

УДК 657.622

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Зубко О.Н.¹

магистрант

Казанский Приволжский (федеральный) университет

Казань, Россия

Аннотация

В статье рассмотрен анализ финансово-экономической деятельности организации, как значимый элемент системы оптимального управления предприятием. В результате исследования научной и учебной литературы в работе представлены рекомендации по совершенствованию методики анализа финансового положения организации. Кроме того, в части совершенствования методик анализа информации о финансовых результатах, нами была обоснована важность разделения доходов и расходов по отдельным видам деятельности. Также было указано на то, что в пояснениях к отчету о финансовых результатах важно раскрывать данные о распределении коммерческих и управленческих расходов между основными видами деятельности. Такой подход позволит более точно и глубоко понять специфику деятельности организаций.

Ключевые слова: анализ, финансовое положение, ликвидность активов, методика анализа финансового положения, коммерческие расходы, управленческие расходы.

¹ Научный руководитель – Ивановская Анна Валерьевна, к.э.н., доцент, Казанский Приволжский (федеральный) университет

***DEVELOPMENT OF A METHODOLOGY FOR ANALYZING INFORMATION
ABOUT THE FINANCIAL POSITION OF AN ORGANIZATION***

Zubko O.N.²

master student

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Abstract

The article considers the analysis of the financial and economic activities of an organization as an important element of the optimal enterprise management system.

As a result of the research of scientific and educational literature, the paper presents recommendations for improving the methodology of analyzing the financial situation of the organization. In addition, in terms of improving the methods of analyzing information about financial results, we have justified the importance of dividing income and expenses by individual types of activities. It was also pointed out that in the notes to the financial results report, it is important to disclose data on the distribution of commercial and management costs between the main types of activities. This approach will allow for a more accurate and in-depth understanding of the specifics of the organizations' activities.

Keywords: analysis, financial position, liquidity of assets, methodology for analyzing the financial situation, business expenses, management expenses.

В условиях действующей рыночной экономики развитие анализа финансово-экономической деятельности организации является значимым элементом системы оптимального управления предприятием. Финансовый анализ помогает своевременно выявлять проблемные аспекты деятельности

² Scientific supervisor - Anna Valeryevna Ivanovskaya, Candidate of Economics Sciences, Associate Professor
Kazan (Volga Region) Federal University

организации, резервы улучшения финансового состояния и определять основные пути совершенствования.

Задачами, решаемыми в рамках анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, являются следующие [4, с. 194]:

- изучение текущего финансового положения организации;
- изучение основных финансовых результатов деятельности;
- выявление рисков и «узких» мест, которые негативным образом влияют на деятельность организации;
- определение резервов, которые предприятие может использовать в целях улучшения собственного финансового положения и финансовых результатов.

В ходе анализа, как правило, применяется стандартный набор методов, включая: вертикальный анализ, горизонтальный анализ, трендовый анализ, расчет финансовых показателей, факторный анализ [2, с. 146]. Применение только одного или нескольких методов не позволяют оценить полностью финансовое положение и оптимальность финансовых результатов организации. Соответственно, является важным использовать все имеющиеся методы анализа в целях максимально достоверной оценки финансового положения организации и определения стратегии ее дальнейшего развития.

Важным значением бухгалтерского баланса является возможность оценки финансового положения предприятия, включая его ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость. Исследование данных показателей позволяет заинтересованным пользователям получить уверенность в возможности организации стабильно и непрерывно продолжать собственную деятельность.

С точки зрения анализа информации о финансовом положении, отметим важность раскрытия в бухгалтерской отчетности неликвидных видов активов, а именно запасов. Также к такого рода активам можно отнести сомнительную задолженность. На сегодняшний момент, если по дебиторской задолженности у организации существует сомнение по ее возврату, то должен быть начислен Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

резерв в соответствии с принятой в учетной политике методикой его расчета. Но в тоже время по запасам также существует обязательное требование по проверке на обесценение активов. С другой стороны, может возникнуть ситуация, при которой запасы не будут подлежать обесценению, но в то же время ожидается, что использоваться в производственном процессе они в ближайшее время не будут, а реализовать их будет достаточно трудоемко. Такие запасы должны признаваться неликвидными. Соответственно, раскрытие информации о такого рода активах является важным с точки зрения анализа финансового положения организаций. Аналогично и по, например, дебиторской задолженности, она может не признаваться сомнительной, но в то же время с контрагентом может быть заключено соглашение о рассрочке платежей, что говорит о том, что быстро данная дебиторская задолженность погашена не будет.

В данной части оптимально в основу анализа финансового положения включать условие, предлагаемое И.В. Кольцовой, что низколиквидные активы должны финансироваться в основном за счет собственных средств [1, с. 202]. Подобный подход предполагает, что внеоборотные активы должны финансироваться за счет собственных средств, что в свою очередь позволяет организациям быть более устойчивыми к негативным влияниям внешней среды. Рассматриваемый подход, несомненно, подвергается критике, в частности, за счет того, что финансирование внеоборотных активов за счет собственных средств будет сдерживать возможности организации по обновлению фондов. Зачастую крупные проекты на сегодняшний день организации реализуют за счет долгосрочных заемных средств.

В тоже время, как мы указали выше, у организаций в составе оборотных активов могут находиться объекты учета, которые являются по сути неликвидными, получается, по методике И.В. Кольцовой эти виды активов должны финансироваться за счет собственных средств.

Таким образом, рекомендуется усовершенствовать подход к проведению анализа финансового положения предприятий, выделяя в составе бухгалтерского Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

баланса, либо приложениях к нему неликвидную часть оборотных активов. Проблемным моментом может быть формирование порядка отнесения активов к неликвидным. На наш взгляд, оборотные активы, которые должны быть учтены в качестве неликвидных, должны находиться в распоряжении организации более одного отчетного периода. Дебиторская задолженность должна относиться к неликвидной, если с контрагентом заключены соглашения о рассрочке платежа на срок более 1 года. Данную информацию целесообразно раскрывать, на наш взгляд, в составе приложений к бухгалтерскому балансу.

Неликвидными запасами, на наш взгляд, необходимо считать активы, оборачиваемость которых меньше полугодового оборота. Соответственно, это позволяет применять неравенство, рекомендованное И.В. Кольцовой [1, с. 316].

Коэффициент текущей ликвидности позволяет определить, может ли компания своевременно погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Этот показатель также называют коэффициентом покрытия обязательств. Нормативное значение – от 1,5 до 2. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение суммы оборотных активов к сумме краткосрочных обязательств, уменьшенных на величину доходов будущих периодов. Обособленное выделение в бухгалтерской (финансовой) отчетности неликвидных оборотных активов будет влиять на расчет указанного показателя, его значение будет ниже, чем при классическом расчете, но вместе с тем и более объективным.

Что касается отчета о финансовых результатах, здесь мы можем отметить важность исследования результативности отдельных видов деятельности организаций. Проблемным вопросом анализа финансовых результатов по обычным видам деятельности в частных случаях, будет распределение коммерческих и управленческих расходов. На наш взгляд, пропорциональное распределение расходов относительно, например, показателя себестоимости может быть не совсем верным, поскольку вклад отдельных видов расходов в ту или иную деятельность могут быть различными. Исходя из этого, нами может Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

быть рекомендовано для организаций раскрывать в пояснениях к отчетности распределение между видами деятельности наиболее существенных видов расходов коммерческих и управленческих расходов.

При подробном раскрытии доходов и расходов в разрезе различных видов деятельности, у заинтересованных пользователей появится возможность оценить вклад в получение чистой прибыли того или иного вида деятельности. Это является крайне важным с точки зрения глубокого понимания специфики деятельности предприятия.

Таким образом, в настоящей части исследования нами было изучено развитие методики анализа информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации. В части совершенствования методик анализа информации о финансовом положении нами была выделена проблема качества анализа ликвидности и финансовой устойчивости предприятий. В частности, показатели ликвидности позволяют оценивать возможности организации погасить краткосрочные обязательства. В тоже время в составе оборотных активов, являющихся основой анализа, зачастую присутствуют различного рода неликвидные активы, включая запасы и дебиторскую задолженность, которые достаточно трудно реализовать без потери существенной стоимости. Текущие стандарты предписывают создавать резервы под обесценение активов только в случае реальной потери их стоимости, либо при наличии уверенности, что задолженность не будет погашена. Ввиду наличия данной проблемы нами был предложен механизм определения неликвидных активов, а также уточнена формула расчета скорректированного показателя текущей ликвидности, более достоверно отражающего возможности организаций погашать собственные краткосрочные обязательства.

Кроме того, в части совершенствования методик анализа информации о финансовых результатах организаций, нами была обоснована важность разделения доходов и расходов по отдельным видам деятельности. Также было указано на то, что в пояснениях к отчету о финансовых результатах важно

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

раскрывать данные о распределении коммерческих и управленческих расходов между основными видами деятельности. Такой подход позволит более точно и глубоко понять специфику деятельности организаций.

Библиографический список:

1. Борисова, Э.Н. Особенности формирования бухгалтерской отчетности и ее анализ в потребительских обществах / Борисова Эльвира Николаевна: дисс... канд. экон. наук: 08.00.12. - М., 2006. – 188 с.
2. Кольцова, И.В., Рябых, Д.А. Практика финансовой диагностики и оценки проектов. – М.: Вильямс, 2007. – 411 с.
3. Куликова, Л.И. Финансовый учет: учебное пособие [Текст] / Л.И. Куликова. — М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2012. – 800 с.
4. Мухаметзянов, Р.З. Формирование финансовой отчетности в условиях цифровой экономики / Риназ Замирович Мухаметзянов: дисс... канд. экон. наук: 08.00.12. – Казань, 2022. – 300 с.

Оригинальность 81%