

**А. Ю. Железная** – магистрант кафедры экономики и финансов

**С. М. Молчанова** (канд. экон. наук, доц.) – научный руководитель

## ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Разработка экономической стратегии предприятия строится на основе финансового анализа организации, который опирается на показатели промежуточной и годовой отчетности. На основе данных анализа финансового состояния осуществляется выработка почти всех направлений экономической, в том числе и финансовой, политики предприятия. Эффективность принимаемых управленческих решений зависит от того, насколько качественно проведен анализ.

Использование бухгалтерской отчетности объясняется тем, что это единственный вид информации о деятельности предприятия, которая собирается регулярно и доступна всем заинтересованным пользователям в течение длительного периода времени [6]. Но данное ограничение информационной базы во многом снижает эффективность и результативность анализа.

Необходимо обратить внимание на то, что обобщающие показатели, используемые в современной науке и практике финансового анализа, позволяют оценить лишь текущие финансовые результаты и финансовое состояние предприятия и их динамику, а для выявления причин динамики финансовых характеристик необходимы их детализация и последующий факторный анализ [3].

Каждая из форм финансовой отчетности имеет определенное значение для оценки и управления финансовым состоянием предприятия. В табл. 1 представлены виды анализа, проводимые на основании финансовой отчетности.

Таблица 1.

Виды финансового анализа на основе финансовой отчетности

Форма бухгалтерской отчетности	Виды анализа
Бухгалтерский баланс	оценка состава и структуры баланса; анализ финансовой устойчивости; анализ ликвидности баланса; анализ платежеспособности; анализ вероятности банкротства;
Отчет о прибылях и убытках	анализ деловой активности анализ рентабельности; интегральный финансовый анализ; анализ влияния факторов на прибыль;
Отчет об изменениях капитала	оценка состава и движения собственного капитала; анализ движения денежных средств; анализ движения заемного капитала; анализ дебиторской и кредиторской задолженности; анализ амортизируемого имущества; анализ движения средств финансирования, долгосрочных инвестиций и финансовых вложений и др.
Отчет о движении денежных средств	
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	

Первая проблема, с которой мы сталкиваемся при проведении анализа финансового состояния фирмы, это соответствие информационных запросов пользователя отчетности и реального содержания данных этой отчетности.

Если то, что мы хотим видеть в отчетности, соответствует тому, что в ней действительно есть, выводы, которые мы делаем на основе анализа бухгалтерской информации, могут быть объективными. Если же наши ожидания не соответствуют реальным возможностям бухгалтерской отчетности, результаты анализа бухгалтерской информации могут быть глубоко ошибочными [5].

Например, анализируя платежеспособность предприятия, мы сопоставляем его имущество, служащее обеспечением долгов, с кредиторской задолженностью. Говоря об имуществе как об обеспече-

нии долгов фирмы, мы имеем в виду его продажную стоимость. Именно эту оценку мы и хотим видеть в балансе, рассчитывая коэффициенты платежеспособности. Но в реальной жизни далеко не всегда активы оценены в балансе именно по этой стоимости.

Сравнительный анализ внутреннего содержания утвержденных форм отчетности показывает, что имеются существенные отличия в их формате, редакции и способе представления. В каждой форме отчетности этот баланс строится на разных принципах, а отсутствие единого стандарта для их составления является серьезным препятствием для аналитика [1]. Бухгалтерский баланс отражает состояние активов и пассивов в определенный момент времени, в отчете о прибылях и убытках показаны обороты за период, а в отчете об изменении капитала и отчете о движении денежных средств имеются и остатки, и обороты.

Следовательно, при анализе бухгалтерской информации мы, прежде всего, должны понять, насколько данные отчетности соответствуют нашим информационным потребностям.

Вторая проблема – это пригодность бухгалтерской отчетности как информационной основы для принятия управленческих решений.

Ни для кого не секрет, что сложившаяся в последние годы практика параллельного существования «белой» и «черной» бухгалтерий многих российских организаций существенно обесценила информативность бухгалтерской отчетности в глазах ее внешних пользователей. На сегодняшний день данная тенденция характерна только для тех сфер бизнеса, в которых многие организации ведут учет, соответствующий упрощенной схеме налогообложения, при этом, не формируя бухгалтерской отчетности в традиционном ее понимании. Что же касается компаний, отчетность которых действительно служит основой для принятия управленческих инвестиционных решений внешними пользователями, то в этой области, безусловно, многие серьезные российские компании составляют бухгалтерскую отчетность, содержание которой в определенной степени соответствует действительному положению дел [5].

Третья проблема – это достоверность финансовой отчетности. Специфика российского учета такова, что финансовая отчетность построена на максимальном сближении с налоговым учетом. Это в свою очередь влечет риск искажения реального финансового состояния предприятия, поскольку в силу законодательных ограничений нет возможности отразить многие реальные хозяйственные процессы. Так же имеет место низкая детализация стандартной финансовой отчетности, представляющая собой набор укрупненных, обобщенных показателей, что в свою очередь не может в полной мере удовлетворить интересы пользователей финансовой отчетности, заинтересованных, как правило, в большей детализации.

В табл.2 приведены основные факторы, влияющие на достоверность финансовой отчетности [4].

Таблица 2.

Факторы, влияющие на достоверность финансовой отчетности

Внутренние факторы	Внешние факторы
Наличие и эффективность системы внутреннего контроля	Стабильность экономики страны (инфляция, устойчивость денежной единицы, эффективность инвестиций и др.)
Заинтересованность организации в предоставлении достоверной информации	Наличие заинтересованных пользователей и соотношение их интересов
Квалификация бухгалтерских работников	Сложность правил бухгалтерского учета, повышенные требования в соответствии с переходом на международные стандарты

Любой субъект хозяйственной деятельности, заинтересованный в успешном развитии, должен использовать отчетность как способ доказательства своей надежности в качестве партнера, чтобы максимально привлечь потенциальных клиентов и поставщиков. Правильное ведение бухгалтерского учета позволит пользователям финансовой отчетности сформировать адекватное мнение о реальном финансовом состоянии организации. В этом случае финансовая отчетность позволяет снизить риск принимаемого решения.

Руководители и специалисты финансово-бухгалтерских служб должны стремиться к повышению информативности и аналитических возможностей финансовой отчетности, что подразумевает расши-

рение пояснений и дополнений к формам отчетности, предоставляющих не только количественные, но и качественные характеристики. Объективная необходимость пояснений и дополнений к отчетности проявляется в процессе анализа отчетных данных, когда необходимо разъяснить причины, в результате которых изменились финансовые показатели, их случайность, устойчивость и возможность регулирования.

С 2011 г. организации составляют бухгалтерскую отчетность по новым формам. Несмотря на сокращение содержания форм бухгалтерской отчетности и придание им более лаконичных и компактных форм, возможности для финансового анализа деятельности организации существенно расширены. Информацию, исключенную из прежних форм этих отчетов, предусмотрено раскрывать в иных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в дополненном и более детализированном виде [2].

Следовательно, новая форма бухгалтерского баланса расширяет возможности для анализа динамики и структуры активов, капитала и обязательств, для оценки тенденций изменения имущественного и финансового положения организации, что важно и необходимо менеджерам, инвесторам, собственникам.

В числе задач последующего реформирования бухгалтерского учета следует отметить необходимость окончательного разделения бухгалтерского учёта, а, следовательно, и анализа на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ будет ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов и т.д.), управленческий анализ будет использоваться для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый анализ - применяться для контроля своевременности и полноты уплаты налогов, оптимизации налогообложения и расчета налоговой эффективности.

#### **Библиографический список**

1. Грачев А.В. Анализ финансово-экономического состояния предприятия в современных условиях: особенности, недостатки и пути решения/А.В.Грачев// Менеджмент в России и за рубежом. 2006. №5. С.89-98.
2. Грачёва М.Е. Влияние изменений в финансовой отчетности с 2011 г. на формирование аналитических показателей/М.Е.Грачева// Международный бухгалтерский учет. 2011. №1. С.36-47.
3. Марченкова И. Н. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации для детализованной оценки показателей финансового состояния хозяйствующего субъекта/И.Н.Марченкова// Экономический анализ: теория и практика. 2010. №20. С.15-18.
4. Панферова Л.В. Основные проблемы анализа бухгалтерской отчетности/Л.В.Панферова// Вестник Чувашского университета. 2009. №4. С.464-466.
5. Пятов М. Л. Возможности анализа бухгалтерской отчетности/М.Л.Пятов//БУХ. 1С. 2006. № 9. С.18-22.
6. Управление финансовым состоянием организации (предприятия): учебное пособие/ Э. И. Крылов и др. – М.: ЭКСМО, 2007. - 410 с.