

УДК 336

А. С. Козлова, О. И. Арланова

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова»,
г. Чебоксары, E-mail: arlanova21@mail.ru

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕЕ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, анализ бухгалтерской отчетности, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, анализ основных форм бухгалтерской отчетности

Современная бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности организации. Данные бухгалтерской финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния организации. Данная статья раскрывает практическую значимость анализа показателей бухгалтерской финансовой отчетности акционерного общества, информацию о показателях, наиболее часто используемых для анализа отчетности, а также выделяет важность проведения оценки для управления финансовым состоянием предприятия. Авторами приведена группировка показателей, рассчитываемых при анализе бухгалтерской отчетности в соответствии с управленческой целью анализа, показана практика применения горизонтального и вертикального методов анализа как способа оценить результативность финансового-хозяйственной деятельности организации. Сделан вывод о том, что анализ бухгалтерской отчетности с целью разработки и принятия управленческих решений является одним из наиболее важных элементов в системе управления акционерным обществом, действенным средством выявления резервов и возможностей их формирования, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

A. S. Kozlova, O. I. Arlanova

Chuvash State University named after I. N. Ulyanov, Cheboksary, email: arlanova21@mail.ru

ACCOUNTING REPORTING AND ITS ANALYSIS IN THE FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM OF THE ORGANIZATION

Keywords: financial statements, analysis of financial statements, balance sheet, statement of financial results, analysis of the main forms of financial statements

Modern accounting is a unified system of generalized indicators that characterize the results of the financial and economic activities of the organization. Accounting data are the main sources of information for the analysis of the financial condition of the organization. This article reveals the practical importance of analyzing the indicators of the financial statements of a joint-stock company, information on the indicators most often used for the analysis of statements, and also highlights the importance of conducting an assessment for managing the financial condition of an enterprise. The authors give a grouping of indicators calculated in the analysis of financial statements in accordance with the management purpose of the analysis, shows the practice of using horizontal and vertical methods of analysis as a way to assess the effectiveness of the financial and economic activities of an organization. It is concluded that the analysis of financial statements for the purpose of developing and making management decisions is one of the most important elements in the management system of a joint-stock company, an effective means of identifying reserves and opportunities for their formation, the basis for the development of scientifically based plans and management decisions.

Каждый экономист понимает, что бухгалтерская финансовая отчетность – это источник информации, необходимой для анализа. Связь между менеджером, проводящим анализ, и бухгалтером, составляющим отчетность, должна приводить к постоянному сравнению показателей и, как следствие, развитию сильных сторон предприятия, и разрешению управленческих вопросов. Бухгалтерский учет является ключевым поставщиком информации в системе управле-

ния организацией, на основе его данных принимаются оперативные и стратегические управленческие решения [1]. Как было отмечено в трудах Богаченко В.М.: «Бухгалтерский учет предоставляет важную информацию, которая позволяет планировать деятельность организации, оптимально использовать ресурсы, контролировать и оценивать результаты деятельности» [2]. А вот Киримов В.Э. утверждал: «Бухгалтерский учет должен отвечать требованиям международных

стандартов, удовлетворять потребности внешних и внутренних пользователей информации, выявлять резервы повышения эффективности производства и быть «языком бизнеса» [3].

Методы исследования

В данной статье поставлена задача дать наглядное представление того, что из себя представляет работа по проведению анализа в акционерном обществе. Мы рассмотрим, что такое бухгалтерская отчетность, каковы ее составляющие, а также наглядно приведем способ расчета основных показателей. Рассмотрением и раскрытием данной темы занимались многие ученые, например, Агеева О. А., Будашкина М. А., Дмитриева И. М., Е. Н. Иванцова, В. М. Уваров, Румянцева Е. Е., Урусова А. Б., Харламова Т. Н., Чипурная О. Е., Шадрина Г. В., Шеремет А. Д. Мы приводим свое определение бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность представляет собой объединенную базу показателей имущественного и финансового положения предприятия, результатов ее хозяйствования, которая составляется за определенный промежуток времени по установленным формам. Согласно ПБУ 4/99: «Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета» [4].

Как следует из Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: «Для поддержания эффективной работы предприятия, основным инструментом является анализ бухгалтерской отчетности» [5]. Ключевыми отчетами для анализа здесь являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Исследование

Рассмотрим роль результатов анализа показателей и статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах для принятия управленческих решений. Анализ с точки зрения управления – это оценка возможностей и рисков предприятия, производимая с целью вычисления текущего состояния предприятия, его сильных и слабых сторон, а также проблем в реализации бизнес-

плана. Также анализ проводится с целью предоставления информации заинтересованным лицам для определения приоритетов и стратегии развития.

По мнению Савицкой Г. В.: «В ходе проведения финансового анализа можно рассчитать более 200 коэффициентов, которые можно подразделить на четыре группы» [6]. Коэффициенты, характеризующие ликвидность, рентабельность, оборачиваемость, а также рассматривающие рыночную стоимость предприятия. Чаще всего под ликвидностью понимают способность активов за определенный период времени переходить в денежную форму. Лучше всего, если этот промежуток времени будет сокращаться, это означает повышение ликвидности активов предприятия. Абсолютно ликвидными признаются только денежные средства, все прочее считается менее ликвидным, из-за сложности перехода в денежный эквивалент. Чтобы оценить ликвидность предприятия перечисленными активами необходимо соотнести определенные финансовые обязательства, так называемые, пассивы. Распространено подразделение активов и пассивов по степени ликвидности, таблица 1 наглядно показывает это подразделение.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия.

Анализ бухгалтерских отчетов, однако, включает в себя не только анализ активов и пассивов. Ниже приведена таблица, в которой мы рассмотрели самые распространенные показатели к анализу, рассчитываемые на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет часть краткосрочной задолженности, которую предприятие может погасить в ближайшее время. Коэффициент быстрой ликвидности характеризует возможность предприятия погасить задолженность в случае критической ситуации. Текущая ликвидность показывает насколько предприятие способно погасить свои текущие обязательства.

Таблица 1

Показатели актива и пассива баланса по степени ликвидности

Актив		Пассив	
Группа	Строка баланса	Группа	Строка баланса
A1. Наиболее ликвидные активы	1240 + 1250	П1. Наиболее срочные обязательства	1520
A2. Быстро реализуемые активы	1210 + 1230 (в части краткосрочной дебиторской задолженности) + 1260	П2. Краткосрочные пассивы	1510 + 1540 + 1550
A3. Медленно реализуемые активы	1220 + 1230 (в части долгосрочной дебиторской задолженности)	П3. Долгосрочные пассивы	1400
A4. Труднореализуемые активы	1100	П4. Постоянные пассивы	1300 + 1530

Таблица 2

Группировка показателей, рассчитываемых при анализе бухгалтерской отчетности в соответствии с управленческой целью анализа

Показатель	Формула	Расчет показателя
Ликвидность – это способность активов предприятия преобразовываться в денежные средства. Ликвидность отражает уровень платежеспособности и кредитоспособности предприятия. Управленческая цель анализа ликвидности в том, чтобы выяснить способность предприятия погашать полностью все свои текущие обязательства за счет имеющихся в данный момент активов.		
Абсолютная ликвидность	$A1 / (П1 + П2)$	Сумму строк бухгалтерского баланса 1240, 1250 (Самые ликвидные активы) разделить на сумму строк 1510, 1520, 1540, 1550. (Самые срочные обязательства и краткосрочные пассивы)
Текущая ликвидность	$(A1 + A2) - (П1 + П2)$	Из суммы строк 1230, 1240 и 1250 (Наиболее ликвидные и быстро реализуемые активы) вычесть строки 1510, 1520, 1540, 1550. (Самые срочные обязательства и краткосрочные пассивы)
Быстрая ликвидность	$(A1 + A2) / (П1 + П2)$	Сумму строк 1230, 1240 и 1250 (Наиболее ликвидные и быстро реализуемые активы) поделить на сумму строк 1510, 1520, 1540, 1550. (Самые срочные обязательства и краткосрочные пассивы)
Рентабельность – также является относительным показателем экономической эффективности. Цель проведения анализа этих показателей – узнать степень эффективности работы активов организации для получения прибыли.		
Рентабельность оборотных средств	Чистая прибыль / Средняя стоимость оборотных средств * 100%	Стр.2400 / Среднегодовое значение стр.1200*100%
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка от продаж * 100%	Стр. 2200 / Стр. 2110*100%

продолжение табл. 2

Показатель	Формула	Расчет показателя
Рентабельность активов	Прибыль от продаж (Чистая прибыль) / Средняя стоимость активов	Стр. 2200 (Стр.2400) / Среднегодовое значение Стр. 1600*100%
Рентабельность собственного капитала.	Чистая прибыль/ Средняя стоимость капитала*100%	Стр.2400 / Среднегодовое значение стр.1300*100%
Анализ оборачиваемости проводится с целью выявить интенсивность использования активов или обязательств организации.		
Оборачиваемость активов	Выручка от продаж/ Средняя стоимость активов	Стр. 2110 / Среднегодовое значение Стр. 1600
Оборачиваемость оборотных активов	Выручка от продаж/ Средняя стоимость оборотных активов	Стр. 2110 / Среднегодовое значение Стр 1200
Оборачиваемость материально-производственных запасов	Выручка от продаж/ Среднегодовая стоимость запасов	Стр. 2110 / Среднегодовое значение Стр. 1210
Оборачиваемость дебиторской (кредиторской) задолженности.	Выручка от продаж/ Среднегодовая величина дебиторской (кредиторской) задолженности.	Стр. 2110 / Среднегодовое значение Стр. 1230 (1520)
Цель анализа выручки и прибыли организации – это определение причин, обусловивших их изменение, определении возможностей ее роста и формированию управленческих решений по мобилизации выявленных резервов.		

Управленческая цель анализа ликвидности в том, чтобы выяснить способность предприятия погашать полностью все свои текущие обязательства за счет имеющихся в данный момент активов. А также в оценке качества управления капиталом.

Так как активы и пассивы группируются по степени убывающей ликвидности и по возрастанию сроков погашения обязательств соответственно, рассмотрим статьи бухгалтерского баланса, участвующие в расчетах коэффициентов ликвидности.

Нематериальные активы не имеют физического выражения, являются одной из важнейших составляющих актива

предприятия. Анализируя нематериальные активы можно выяснить насколько предприятие стабильно, какова его ликвидность, потенциальная прибыльность.

Нередко в составе активов акционерных обществ имеются финансовые вложения, выполняющие функции обеспечения ликвидности и контроля над другими организациями. Состояние предприятия напрямую зависит от эффективности управления и точности анализа движения денежных средств. Отсутствие достаточного запаса средств может означать финансовые трудности, а избыток средств – о том, что предприятие терпит убытки, так как теряет возможные выгоды.

Отдельно хотелось бы выделить статью дебиторская задолженность, которая отражает финансовое значение обязательств контрагентов перед предприятием. Для контроля финансового положения предприятия нужно проводить оценку задолженности всех дебиторов.

Для начала, это позволяет отследить частоту перевода контрагентами денежных средств, выявить закономерность и вычислить сроки зачисления следующих платежей.

Далее, контроль за исполнением обязательств дебиторов позволяет определить которые из контрагентов является ненадежными, и с ними не следует продолжать партнерские отношения в будущем. Благодаря анализу становится ясно, на какую сумму средств рассчитывать не придется, так как по ним не получится взыскать долг.

Также, проведенная оценка является основой для плана заключения дальнейших контрактов и договоров с дебиторами, чтобы поступающий поток денежных средств был быстрый и непрерывный, а риск их неполучения стремился к нулю. Выполняя вышеизложенные действия, организация может осуществлять свою дальнейшую деятельность без внезапных и неприятных потерь.

Подводя итог проведения анализа дебиторской задолженности, мы можем выделить необходимость постоянного и своевременного контроля за должниками, а также за величиной средств, которые могут быть переведены предприятию в течение короткого промежутка времени.

Как писал Бакаев М.И.: «Под рентабельностью предприятия понимают уровень управления предприятием, при котором доходы полностью покрывают расходы, а также остается прибыль» [7]. Это один из основных параметров оценки эффективности управления предприятием. Например, рентабельность активов указывает на величину прибыли, полученной с каждого вложенного в активы рубля. Коэффициент рентабельности активов сможет выявить имущество, не приносящее дохода. По окончании анализа становится ясно, нужно и можно ли продавать или сдавать нерентабельное имущество в аренду. Оценка рентабельности продукции также имеет

колоссальное значение, т.к. позволяет понять, насколько эффективна та стратегия, которую выбрало предприятие. Даже прибыль не всегда дает реальное представление об этом.

Анализируя уставный капитал предприятия, мы можем рассмотреть его структуру и величину для того, чтобы выделить:

- неоплаченную долю капитала;
- значение акций, находящихся в собственности у предприятия;
- виды акций, действующих на предприятии и их владельцев.

Анализ уставного капитала производится для оценки его формирования, т.е. все ли учредители выполнили свои обязательства по вложению средств в уставный капитал.

Анализ нераспределенной прибыли проводится с целью выявления ее доли в общей величине собственного капитала. Если доля становится меньше, это означает снижение оборачиваемости.

Оборачиваемость характеризует временной промежуток, за который товар или услуга проходят полный оборот или число этих обращений. Коэффициенты показывают скорость оборота активов и обязательств, а также являются отражением деловой активности предприятия. Чем больше коэффициент оборачиваемости активов, тем интенсивней используют активы в деятельности организации, тем выше деловая активность. Важно помнить, что эти показатели зависят от отрасли предприятия. Чем выше объемы выручки, тем выше будет оборачиваемость, и наоборот. Оборачиваемость собственного капитала есть отражение скорости оборота собственного капитала компании за рассматриваемый период. Оборачиваемость оборотных средств показывает скорость оборота всех средств в организации, также может измеряться в рублях, т.к. он показывается сколько рублей приносит каждый рубль активов. Оборачиваемость кредиторской задолженности – показатель, рассматривающий сумму денег, находящуюся в долгах кредиторам (в основном, поставщикам) к определенному сроку, и текущую величину по заказам, либо величину приобретенных у кредиторов товаров и услуг. Оборачиваемость запа-

сов – это процесс обновления или замены запасов, происходящий в результате отправки их в производственный и/или реализационный процесс.

Под долгосрочными обязательствами принято понимать обязательства, погашаемые дольше одного года, которые обычно представлены в виде банковских ссуд, страховых компаний эмиссий облигаций или векселей. Из-за непредсказуемости изменений процентной ставки по облигациям, их продают с премией или с дисконтом.

К краткосрочным (текущим) обязательствам организации относят все виды обязательств перед поставщиками, покупателями, собственным персоналом и налоговой службой, которые должны быть погашены в течение года, в частности, краткосрочная задолженность перед банками по общей сумме долга и процентам по нему.

Кредиторская задолженность отражает стоимостную оценку финансовых обязательств предприятия перед различными субъектами экономических отношений.

Рост объема краткосрочных долгов, отражающийся в увеличении оборотных активов, может свидетельствовать об увеличении масштабов операций по основной деятельности компании. Стабильность долгосрочных обязательств может показывать, что банки продолжают рассматривать компанию как надежного кредитора. Уменьшение же собственных источников средств может демонстрировать использование возможности направления прибыли фирмы для финансирования иных проектов ее собственников.

Как отмечал Бакаев А.С.: «Основные средства представляют собой важную часть производства, при грамотном управлении позволяют обеспечить возможность создания товаров и услуг, способствуют улучшению условий труда работников. Чтобы производство становилось более эффективным активная часть основных средств должна иметь большее значение. Анализ основных средств (фондов) предприятия проводится:

- по динамике основных средств;
- по их структуре;
- по состоянию и движению основных средств;

- по их эффективности использования» [8].

За счет оборотных средств происходит финансирование текущих проектов предприятия на каждом этапе производственного цикла, обеспечивая его, начиная с закупки сырья и заканчивая продажей готовой продукции. Благодаря проведению анализа оборотных средств можно произвести оценку:

- эффективности затрат ресурсов, распределенных на текущие проекты;
- ликвидности активов организации для заблаговременного погашения имеющихся обязательств;
- движения оборотных средств предприятия и их вложений во время финансового цикла.

Значение и состав оборотных средств зависят от нужд каждого конкретного предприятия и имеют отражение в бизнес-плане. Величина текущих активов не должна быть излишне большой, наоборот, ей достаточно иметь значение для осуществления непрерывной работы предприятия.

По мнению Дьяконовой В.Г. и Лещевой В.Б.: «Анализ отчета о финансовых результатах дает возможность увидеть ключевые показатели, по которым можно оценить жизнеспособность организации и результативность ее работы» [9]. Отчет о финансовых результатах показывает изменение доходов, расходов, прибылей и убытков организации за текущий и предшествующий отчетному годам.

Кондраков Н.П. в своих трудах отметил: «Для более детального рассмотрения показателей отчета используют два способа анализа:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ.

Оба способа позволяют выявить изменения, возникшие в показателях отчетности, и на этом основании принимать решения для эффективного функционирования предприятия» [10].

В горизонтальном анализе сравниваются данные за два года, определяя относительное и абсолютное изменение. Абсолютное отклонение рассчитывается как разность между данными за текущий год и предыдущий период. Относительное отклонение – это отношение абсолютного изменения к данным базисного года, умноженное на 100%. Этот способ

анализа считается достаточно простым. Он позволяет установить, возросли или уменьшились акты и обязательства, за счет чего произошло увеличение активов (например, за счет нераспределенной прибыли), уменьшился или увеличился денежный поток. Каждый из показателей сигнализирует о том, какие в дальнейшем предпринять действия руководителям для улучшения ситуации или ее поддержания, роста фирмы.

Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах проводится для изучения динамики каждого из показателей отчета по отношению к выручке предприятия. При использовании этого метода показатель выручки принимается за 100%, а остальные показатели пересчитываются в отношении к показателю выручки. Иными словами, чтобы понять, какую долю в структуре отчета занимает какой-то показатель, размер показателя делится на размер выручки, отношение умножается на 100%. Таким образом, каждый показатель отчета пересчитывается в проценты. Поскольку отчет содержит сведения за два периода, то появляется возможность проследить динамику возрастания или уменьшения показателя. По итогам проведенного анализа становится очевидным, какие затраты повлияли на рост себестоимости, понятно, как изменили свое влияние административные и маркетинговые расходы в части формирования выручки,

что прямо укажет, почему возросла или уменьшилась прибыль. После анализа показателей вырабатывается тактика действий руководства, направленная на сокращение негативных тенденций и поддержание положительных трендов.

Выводы

Таким образом, основным индикатором финансовой деятельности 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 [11].

Применение на практике горизонтального и вертикального методов анализа показывают свою результативность в части определения состояния предприятия и результатов ее работы. План действий, созданный на основе анализа, поможет улучшить положение организации.

Таким образом, анализ бухгалтерской отчетности с целью разработки и принятия управленческих решений является одним из наиболее важных элементов в системе управления акционерным обществом, действенным средством выявления резервов и возможностей их формирования, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. 26.07.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации, №50, 12.12.2011, ст.7344.
2. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета, М.: Феникс, 2018. 334 с.
3. Киримов В.Э. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для бакалавров. 10-е изд., перераб. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. 400с.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина России от 06.07.1999. (с изм. от 29.01.2018 г.).
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 №34н. (с изм. от 11.04.2018 г.).
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Минск: ООО «Новое знание», 2019. 641 с.
7. Бакаев М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. М.: Финансы и статистика, 2018. 187 с.
8. Бакаев А.С. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 201. № 7. С. 3-28.
9. Дьякова В.Г., Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Юнити, 2017. 352 с.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 482 с.
11. Цапулина Ф.Х., Арланова О.И., Львова М.В. Роль аналитической оценки бухгалтерской отчетности в обеспечении эффективной деятельности организации // Фундаментальные исследования. 2019. № 8. С. 99-103.