

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ МОНИТОРИНГА И АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

© Фарход Вячеславович АБДУКАРИМОВ

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
г. Москва, Российская Федерация, бакалавр финансово-экономического
факультета, e-mail: via55@rambler.ru

Излагается роль и значение бухгалтерской отчетности в проведении мониторинга и анализа финансового состояния предприятия. Отмечается, что бухгалтерская (финансовая) отчетность, в отличие от управленческой отчетности, относится к внешней отчетности, на основе которой заинтересованные физические и юридические лица имеют возможность определить финансовое состояние для принятия необходимых решений по вложению средств, предоставлению кредитов и займов или заключению договоров с поставщиками или покупателями по купле и продаже товаров. Подробно рассмотрены формы бухгалтерской отчетности, их структура, дана характеристика разделов и статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, порядок их последующего расположения. Показана взаимосвязь разделов и статей актива и пассива бухгалтерского баланса, группировка статей актива по степени ликвидности, а статей пассива – по степени их погашения. Такая группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса способствует проведению анализа ликвидности и платежеспособности предприятия на начало и конец отчетного периода и дает возможность выявить факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, платежеспособности и финансовых результатов.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность; бухгалтерский баланс; актив и пассив баланса; управленческая отчетность; финансовое состояние; финансовые результаты; ликвидность; платежеспособность; прибыль.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основной информационной базой для анализа финансового состояния и эффективности использования финансовых ресурсов предприятия. Анализ деловой активности, т. е. выполнения производственной программы, состояния и эффективности использования материальных, финансовых, трудовых ресурсов и инвестиционной деятельности предприятия можно произвести на основе управленческого учета и отчетности.

Понятия «управленческий» и «финансовый» учет и анализ пришли к нам из современной зарубежной литературы.

Различие между финансовым и управленческим учетом и отчетностью было определено в 1972 г. Национальной ассоциацией бухгалтеров США (National Association of Accountants – NAA) при разработке программы для дипломированных управленческих бухгалтеров (The Certified management Accountant – CMA).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена информация о финансовом состоянии предприятия: наличии финансовых ресурсов предприятия, их распределении и использовании, данные о финансовых результатах (прибыли), наличии и движении собственного и заемного капитала, о денеж-

ных потоках, состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, состоянии и изменении основных средств, нематериальных активов и т. п. [1, с. 49-57, 103-104, 127-131].

Бухгалтерская отчетность относится к внешней отчетности, которая используется как для внешнего и внутреннего анализа, так и для эффективного управления финансовыми ресурсами предприятия. Формы и статьи этой отчетности разрабатываются Управлением учета и отчетности Министерства финансов РФ. К основным формам бухгалтерской (финансовой) отчетности относятся: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, которые обязательны для составления всеми коммерческими предприятиями.

В управленческой отчетности представлена информация о состоянии, обеспеченности и использовании материальных, трудовых и инвестиционных ресурсов предприятия, организации и результатов выполнения производственной программы, т. е. производственной и деловой активности. Таким образом, управленческая отчетность отражает внутренние проблемы предприятия:

размеры, стоимость и эффективность использования ресурсов производства, измерение затрат, формирование центров производства продукции, ее качество, конкурентоспособность, цену, сферу реализации, от которых зависят финансовые результаты предприятия.

Информация, содержащаяся в управленческой отчетности, является основным источником управленческого анализа.

Формы и статьи управленческой отчетности относятся к внутренней отчетности и доступны внутренним пользователям, т. е. сотрудникам данного предприятия и защищены законом о коммерческой тайне. На основе управленческой отчетности производится управленческий анализ.

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности производится анализ финансового состояния предприятия: ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, финансовых результатов (прибыли и рентабельности), движения денежных средств, состояния и эффективности использования основных и оборотных средств, состояния и эффективности использования собственного и заемного капитала, эффективности инвестиционной деятельности [2, с. 83-89, 554-599].

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются основными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности. В остальных формах отчетности дается более подробная расшифровка статей и разделов бухгалтерского баланса.

На основе информации, содержащейся в разделах и статьях бухгалтерского баланса, можно определить:

- общую сумму хозяйственных средств предприятия на начало и конец прошлого и отчетного периода, а также изменение за два года;
- сумму собственных и заемных источников средств, их изменение за два года и соотношение между ними;
- соотношение суммы собственных источников средств с суммой внеоборотных (долгосрочных) активов;
- соотношение суммы обязательств (задолженности) предприятия с суммой оборотных активов;
- изменение и состояние долгосрочных активов по их видам (нематериальные акти-

вы, основные средства, капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения);

- изменение и состояние оборотных средств предприятия;
- изменение за два года запасов и затрат;
- наличие дебиторской и кредиторской задолженности и их изменение за два года;
- изменение и состояние собственного капитала предприятия;
- изменение и состояние заемного (привлеченного) капитала [3, с. 92-103].

Расположение разделов и статей бухгалтерского баланса имеет свои строго определенные закономерности. В бухгалтерском балансе, составляемом на российских предприятиях, в активе баланса разделы и статьи расположены по степени возрастания ликвидности активов. Средства, расположенные в первом разделе бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы», трудно реализуемы, статьи активов, расположенные во втором разделе «Оборотные активы», более ликвидные, т. е. быстрее, чем статьи первого раздела, могут быть превращены в денежные средства, которые можно направить на погашение задолженности. В свою очередь, внутри разделов статьи бухгалтерского баланса также расположены строго по степени их ликвидности.

Актив баланса «реализуем», т. е. имущество предприятия можно превратить в наличные деньги и направить на покрытие долгосрочных и краткосрочных обязательств. Особенность статей актива заключается в том, что они не исчезают, а превращаются из одной формы в другую. Например, продали товарно-материальные ценности. В данном случае уменьшаются товарно-материальные ценности, имеющиеся у предприятия, но и на эту же сумму увеличиваются денежные средства на расчетном счете, в кассе или на валютном счете. Итог баланса не изменится, т. к. товарно-материальные ценности и денежные средства являются средствами предприятия и находятся в активе баланса.

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, статьи актива можно сгруппировать по степени уровня ликвидности в следующие группы:

- наиболее ликвидные активы;

- быстроликвидные (быстрореализуемые) активы;
- медленнореализуемые активы;
- труднореализуемые активы.

К наиболее ликвидным активам (Наиб. Л.Акт.) относятся все денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

$$\text{Наиб.Л.Акт.} = \text{ДС} + \text{Фин.Вл.}_{\text{крат.}}$$

Наличие Наиб.Л.Акт. в достаточном количестве для расчетов с наиболее срочными обязательствами дает возможность предприятию своевременно рассчитываться с обязательствами, по которым наступает срок оплаты, т. е. предприятие считается платежеспособным. Однако чрезмерно большая сумма и доля наиболее ликвидных активов в общей сумме хозяйственных средств может привести к замедлению оборачиваемости средств предприятия, т. к. «деньги должны работать».

Быстроликвидные активы (БЛА) – это средства, которые в ближайшее время можно направить для покрытия краткосрочных обязательств. К ним относятся готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные, а также краткосрочная дебиторская задолженность, т. е. платежи, которые ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

$$\text{БЛА} = \text{Гот. пр.} + \text{Тов. реал.} + \text{Тов. отг.} + \text{Деб. зад.}_{\text{крат.}}$$

Увеличение суммы и доли БЛА активов улучшает имущественное положение предприятия, т. к. способствует своевременному расчету по обязательствам, т. е. повышается уровень ликвидности предприятия.

Медленнореализуемые активы (Мед.Р.А.) – это средства, которые можно использовать для покрытия задолженностей после их подготовки и реализации (материально-производственные запасы за минусом готовой продукции, товаров для перепродажи и суммы товаров отгруженных), а также дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетного года [4].

$$\text{Мед.Р.А.} = \text{МПЗ} - \text{Гот.пр.} - \text{Тов.реал.} - \text{Тов.отг.} + \text{Деб.зад.}_{\text{долг.}}$$

Или

$$\text{Мед.Р.А.} = \text{Произ.запасы} + \text{Незавер.произ.} + \text{Деб.зад.}_{\text{долг.}}$$

Увеличение суммы и доли Мед.Р.А. в общей сумме хозяйственных средств, превышающих установленные нормативы, приводит к иммобилизации средств предприятия, замедлению оборачиваемости оборотных средств и снижению эффективности использования капитала.

Труднореализуемые активы (Тр.Р.Акт.) – это средства, которые почти невозможно использовать для покрытия краткосрочной задолженности. К ним относятся: сумма долгосрочных активов (итог раздела 1 актива баланса) и просроченная дебиторская задолженность.

$$\text{Тр.Р.Акт.} = \text{ДА} + \text{Деб.З.}_{\text{проср.}}$$

Увеличение Тр.Р.Акт. в общей сумме капитала, превышение их суммы по сравнению с собственным капиталом и текущими активами ухудшают имущественное состояние предприятия, т. к. приводят к тому, что для их покрытия были использованы привлеченные (заемные) средства. В таком случае, с наступлением срока возврата привлеченных средств, предприятие может оказаться в затруднительном положении с денежными средствами.

Статьи пассива баланса «погашаемые», т. е. они имеют способность «исчезать» вследствие оплаты задолженности. Отсюда «ликвидность» представляет погашение обязательств, отраженных в пассиве за счет средств актива. Например, погашена задолженность бюджету по налогам. В данном случае ликвидируется задолженность бюджету по налогам и сборам, в результате чего уменьшаются денежные средства на расчетном счете. На сумму выплаты налогов происходит уменьшение как в пассиве, так и в активе баланса. Еще один пример: отпущена готовая продукция покупателям в счет ранее предоставленных авансов. Происходит «ликвидация» задолженности по авансам покупателей, и уменьшается сумма готовой продукции.

По степени погашения, т. е. очередности погашения, статьи пассива бухгалтерского баланса подразделяются на следующие группы:

- наиболее срочные обязательства;
- краткосрочные обязательства;

- долгосрочные обязательства;
- постоянные пассивы.

К *наиболее срочным обязательствам* (НСр.Об.) относятся: кредиторская задолженность, а также ссуды, не погашенные в срок (если таковые имеются по данным бухгалтерского учета). Эти обязательства погашаются за счет наиболее ликвидных активов [5].

Краткосрочные пассивы (Кр.Пас.): краткосрочные кредиты и прочие краткосрочные обязательства, которые погашаются за счет быстроликвидных активов.

Долгосрочные пассивы (Дол.Пас.): долгосрочные кредиты и заемные средства, задолженность перед учредителями по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов. Эта задолженность может быть покрыта за счет будущих поступлений от реализации медленно реализуемых активов.

Постоянные пассивы – итог раздела 3 баланса, т. е. собственный капитал предприятия, который в нормальных условиях хозяйственной деятельности не подлежит погашению.

Такая группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса дает возможность определить и произвести анализ показателей финансового состояния предприятия: ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и кредитоспособности.

Так, например, при соотношении показателей срочности погашения с показателями степени погашения можно определить уровень ликвидности и платежеспособности предприятия, при соотношении статей разделов пассива баланса «Капитал и резервы» с разделами долгосрочных и краткосрочных обязательств и оборотных активов можно определить и проанализировать финансовую устойчивость и кредитоспособность предприятия.

Отчет о **финансовых результатах** является основным источником анализа прибыли и рентабельности. На основании этой отчетности можно определить:

- сумму чистой прибыли (убытка) предприятия за отчетный период и ее изменение за год (сумму увеличения или уменьшения по сравнению с прошлым годом);
- сумму валовой прибыли, прибыли (убытка) от продаж и прибыль (убыток) до

налогообложения за отчетный и прошлый период;

- доходы и расходы за отчетный и прошлый периоды в целом и по их группам и видам деятельности;
- отложенные и уплаченные налоги, а также иные обязательные платежи из прибыли;
- факторы, оказавшие влияние на изменение (увеличение или уменьшение) прибыли (убытка) за отчетный период.

Разделы и статьи отчета о финансовых результатах расположены следующим образом: вначале показываются доходы и расходы от основной, т. е. текущей деятельности, затем – доходы и расходы от прочей деятельности.

К доходам и расходам от текущей деятельности относятся: выручка, себестоимость продаж, валовая прибыль, коммерческие расходы, управленческие расходы и прибыль от продаж.

К доходам и расходам от прочей деятельности относятся: доходы от участия в других организациях, проценты к получению, проценты к уплате, прочие доходы, прочие расходы и прибыль до налогообложения.

В отчете о финансовых результатах также показываются следующие виды прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

В **«Отчете об изменениях капитала»** приводится подробная расшифровка наличия, изменения за отчетный период статей раздела бухгалтерского баланса «Капитал и резервы» [6].

На основе этого отчета можно определить:

- величину собственного капитала в целом и по их видам на начало и конец отчетного года;
- структуру собственного капитала;
- изменение собственного капитала в целом и по их видам за отчетный и прошлый годы;
- в результате какой деятельности произошло увеличение или уменьшение каждого вида собственного капитала;
- изменения по отдельным статьям капитала в отчетном периоде в связи с изменениями в учетной политике и исправления допущенных ошибок в течение года;

– сумму чистых активов на начало и конец отчетного и прошлого года, т. е. на 31 декабря трех последних лет.

В «Отчете о движении денежных средств» приводится расшифровка статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты». В этой отчетности приводятся данные о потоках денежных средств за отчетный и прошлый год по разделам:

1. «Денежные потоки от текущей деятельности» подразумеваются как основная деятельность;
2. «Денежные потоки от инвестиционной деятельности»;
3. «Денежные потоки от финансовой деятельности».

На основе отчета о движении денежных средств можно определить:

- откуда были получены денежные средства в течение отчетного периода;
- как были затрачены денежные средства за отчетный период;
- насколько изменился остаток денежных средств за отчетный период;
- приток и отток денежных средств по видам деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой), а также их влияние на общее изменение остатка денежных средств;
- как повлияли приток и отток денежных средств на дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Ценность этого отчета заключается в том, что он дает возможность пользователям оценить ликвидность, платежеспособность, финансовую устойчивость и гибкость предприятия, с которым они имеют или предполагают иметь дело.

Кредиторы, как правило, тщательно изучают данные, приведенные в отчете о движении денежных средств. Они ищут ответы на следующие вопросы:

1. Насколько успешно компания генерирует чистые денежные средства от операционной деятельности?
2. Каковы тенденции потоков денежных средств от операционной деятельности в течение определенного времени?
3. Каковы основные причины положительного или отрицательного потока денежных средств от операционной деятельности?

В форме отчета «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках» расшифровываются данные статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях

и убытках, т. е. производится их раскрытие, которые осуществляются в виде таблиц и пояснений к ним. Приложение состоит из девяти разделов:

- 1) «нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)» – 5 таблиц;
- 2) «основные средства» – 4 таблицы;
- 3) «финансовые вложения» – 2 таблицы;
- 4) «запасы» – 2 таблицы;
- 5) «дебиторская и кредиторская задолженность» – 4 таблицы;
6. «затраты на производство»;
7. «резервы под условные обязательства»;
8. «обеспечение обязательств»;
9. «государственная помощь».

Обладая информацией, находящейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и владея методами научного познания, можно произвести мониторинг и анализ финансового состояния предприятия на начало и конец отчетного периода.

На основе мониторинга следует сделать следующие заключения о финансовом состоянии: финансовое состояние «стабильное», «нестабильное» или «критическое».

Стабильное, т. е. хорошее – это когда в общей сумме капитала превышают собственные средства предприятия; собственные средства предприятия превышают внеоборотные средства; оборотные активы сформированы в большей степени за счет собственного капитала; отсутствует просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; оборотные средства предприятия превышают краткосрочные обязательства; бысроликвидные активы достаточны для покрытия срочных обязательств.

Нестабильное: собственный капитал предприятия меньше привлеченного капитала и его недостаточно для покрытия внеоборотных активов; текущих активов недостаточно для покрытия текущих обязательств, большая доля дебиторской и кредиторской задолженности; наиболее ликвидных активов, т. е. денежных средств, недостаточно для покрытия срочных обязательств. Нестабильное финансовое состояние может привести к банкротству предприятия.

Критическое: внеоборотные активы превышают собственный капитал предприятия; вообще может отсутствовать собственный капитал; в оборотных активах отсутствует

собственный капитал; имеется большая доля просроченной дебиторской и кредиторской задолженности; текущие обязательства превышают текущие активы; быстроликвидных и наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия краткосрочных пассивов и срочных обязательств.

Критическое состояние, как правило, приводит к ухудшению экономического и финансового состояния предприятия и кризису его хозяйственной деятельности.

Для выявления **причин и факторов**, оказавших влияние на финансовое состояние и разработки рекомендаций для принятия управленческих решений по улучшению финансового состояния, устранению выявленных недостатков, закреплению положительных моментов в работе предприятий, необходимо произвести анализ финансового состояния предприятия. Такой анализ можно произвести, привлекая информацию, содержащуюся в бухгалтерской (финансовой) отчетности: «Пояснения к бухгалтерскому отчету и отчету о финансовых результатах», а также «Объяснительной записке к бухгалтерской отчетности» [7].

Для **улучшения финансового** состояния предприятия необходимо:

- увеличивать объем производства и реализации продукции (услуг);
- добиваться эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- осуществлять капитализацию прибыли, тем самым повышать собственный капитал предприятия;
- улучшать расчетно-платежную дисциплину, тем самым добиваться снижения дебиторской и кредиторской задолженности, в особенности просроченную их часть;
- своевременно осуществлять расчеты по уплате налогов, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, выплату заработной платы и другие платежи;
- добиваться доведения материально-производственных запасов до установленных нормативов, устраняя их излишки;
- добиваться увеличения доли собственных средств в оборотных активах;
- устранять излишки основных средств и нематериальных активов;
- добиваться сокращения сроков строительства объектов и установления произ-

водственного оборудования, тем самым сокращать сумму средств, иммобилизованных в незавершенное строительство и капитальные вложения;

- осуществлять эффективные инвестиции в долгосрочные и краткосрочные вложения.

1. *Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий. М., 2014.
2. *Абдукаримов И.Т., Абдукаримова Л.Г., Смагина В.В.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Тамбов, 2008.
3. *Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В.* Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. М., 2011.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / под ред. В.Д. Новодворского. М., 2006.
5. *Куттер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М., 2007.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99); утвержденное приказом Министерства финансов России от 06.07.1999 г. № 43н.
7. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2011.

1. *Abdukarimov I.T., Bespalov M.V.* Bukhgalterskaya (finansovaya) otchetnost' kommercheskikh predpriyatiy. M., 2014.
2. *Abdukarimov I.T., Abdukarimova L.G., Smagina V.V.* Analiz finansovo-khozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiya. Tambov, 2008.
3. *Abdukarimov I.T., Bespalov M.V.* Analiz finansovogo sostoyaniya i finansovykh rezul'tatov predprinimatel'skikh struktur. M., 2011.
4. Bukhgalterskaya (finansovaya) otchetnost' / pod red. V.D. Novodvorskogo. M., 2006.
5. *Kutter M.I., Taranets N.F., Ulanova I.N.* Bukhgalterskaya (finansovaya) otchetnost'. M., 2007.
6. Polozhenie po bukhgalterskomu uchetu "Bukhgalterskaya otchetnost' organizatsii" (PBU 4/99); utverzhdennoe prikazom Ministerstva finansov Rossii ot 06.07.1999 g. № 43n.
7. *Savitskaya G.V.* Analiz khozyaystvennoy deyatel'nosti predpriyatiya. M., 2011.

Поступила в редакцию 12.01.2015 г.

UDC 33:303.7; 330.44

ACCOUNTING AS BASIC SOURCE OF INFORMATION FOR MONITORING AND ANALYSIS OF FINANCIAL STATE OF ENTERPRISE

Farkhod Vyacheslavovich ABDUKARIMOV, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation, bachelor of Financial-Economic Department, e-mail: via55@rambler.ru

Was described the role and importance of accounting in the monitoring and analysis of the financial condition of the enterprise. It is noted that the accounting (financial) statements, in contrast to management accounting refers to external reporting, on the basis of which the interested physical and legal persons have the power to govern the financial state to take the necessary decisions on investments, loans and borrowings or as contracts with suppliers or buyers buying and selling goods. In detail were reviewed the forms of financial statements, their structure, were given characteristics of the sections and articles of the balance sheet and the income statement, the order of their subsequent locations. Was showed the relationship of the sections and articles of the asset and liabilities side of the balance sheet, the grouping of the articles of asset liquidity and liability item on the degree of their maturity. This grouping of items of assets and liabilities of the balance sheet contributes to the analysis of liquidity and solvency of the enterprise, at the beginning and end of the reporting period and makes it possible to identify the factors influencing the level of liquidity, solvency and financial results.

Key words: financial statements; the balance sheet; the asset and liability balance; management reporting; financial condition; financial results; liquidity; solvency; earnings.