

Analysis of financial condition and its information support
Egorova A.¹, Ageeva O.² (Russian Federation)
Анализ финансового состояния и его информационное обеспечение
Егорова А. А.¹, Агеева О. А.² (Российская Федерация)

¹Егорова Анна Андреевна / Egorova Anna - студент магистратуры;

²Агеева Ольга Андреевна / Ageeva Olga - доктор экономических наук, профессор кафедры,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Государственный университет управления, г. Москва

Аннотация: в работе представлены мнения различных авторов, изучающих сущность понятия «финансовое состояние» и список показателей, входящих в анализ финансового состояния в соответствии с мнением различных авторов. Также было рассмотрено информационное обеспечение анализа финансового состояния.

Abstract: the article analyzes the views of various authors, studying the essence of the concept of «financial condition» and a list of indicators included in the analysis of the financial condition in accordance with the opinion of authors. It was also considered information support analysis of financial condition.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовые показатели, бухгалтерская и финансовая отчетность.

Keywords: financial condition, financial performance, accounting and financial statements.

Одним из главных элементов системы управления предприятием является принятие качественных управленческих решений в целях обеспечения рентабельности и финансовой устойчивости хозяйственной деятельности предприятия. Для того чтобы оценить и спрогнозировать финансовое состояние предприятия используется его анализ.

Существуют различные подходы к определению понятия «финансовое состояние». Рассмотрим наиболее часто встречающиеся определения данного понятия, чтобы получить как можно более полное представление о понятии «финансовое состояние предприятия». В табл. 1 представлен перечень авторских определений понятия «финансовое состояние», а также список показателей, которые входят в анализ финансового состояния предприятия в соответствии с мнением каждого автора.

Таблица 1. Различные подходы к определению понятия финансовое состояние

Авторы	Определение понятия финансовое состояние	Список показателей, входящих в анализ финансового состояния предприятия
Любушин Николай Петрович	способность организации финансировать свою деятельность [4, с. 310]	<ul style="list-style-type: none"> • Платежеспособность • Финансовая устойчивость • Структура активов и пассивов • Кредитоспособность
Савицкая Глафира Викентьевна	финансовое состояние предприятия определяется системой показателей, которые отражают состояние капитала в процессе его оборота и способность предприятия финансировать свою деятельность на конкретный момент времени [5, с. 21]	<ul style="list-style-type: none"> • Платежеспособность • Финансовая устойчивость • Структура активов и пассивов <ul style="list-style-type: none"> • Деловая активность • Рентабельность • Ликвидность • Потенциальное банкротство • Управление денежным потоком • Имущественное положение
Шермет Анатолий Данилович	финансовое состояние выражается в соотношении структур актива и пассива предприятия, то есть его средств и их источников [6, с. 31]	<ul style="list-style-type: none"> • Платежеспособность • Финансовая устойчивость • Структура активов и пассивов <ul style="list-style-type: none"> • Рентабельность • Ликвидность • Кредитоспособность • Управление денежным потоком
Ковалев Валерий Викторович	финансовый анализ представляет собой метод оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала фирмы [3, с. 338]	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая устойчивость • Деловая активность <ul style="list-style-type: none"> • Рентабельность • Ликвидность • Имущественное положение • Положение на рынке ценных бумаг
Балабанов Игорь Тимофеевич	финансовое состояние предприятия – это характеристика его финансовой конкурентоспособности [1, с. 220]	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая устойчивость <ul style="list-style-type: none"> • Рентабельность • Ликвидность

		<ul style="list-style-type: none"> • Кредитоспособность • Эффективность использования капитала • Самофинансирование • Валютная самоокупаемость
--	--	--

Проанализировав представленные в табл.1 подходы к определению «финансовое состояние» можно отметить, что одни авторы отождествляют понятия «финансовый анализ» и «анализ финансового состояния», например, Ковалев В. В., Балабанов И. Т.

Шеремет А. Д., Савицкая Г. В. и многие другие ученые не только разъединяют данные понятия, но и говорят, что анализ финансового состояния это часть финансового анализа.

Наиболее часто встречающиеся направления анализа финансового состояния, судя по таблице 1 – это платежеспособность, финансовая устойчивость, анализ структуры активов и пассивов, деловая активность, рентабельность, ликвидность. Эти направления можно охарактеризовать, как основные, при проведении анализа финансового состояния предприятия.

Выделяют два вида анализа финансового состояния: экспресс-анализ и углубленный анализ [3, с. 340].

Целью экспресс-анализа является получение оперативной, наглядной и простой оценки финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. Экспресс-анализ не занимает огромного количества времени. Реализация экспресс-анализа не должна предполагать каких-либо сложных расчетов и детализированной информационной базы.

Анализ финансового состояния, несомненно, базируется на конкретной информационной системе. Наиболее полной информационной системой, где фиксируются практически все хозяйственные операции, является система бухгалтерского учета. Однако анализ финансового состояния на основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности имеет характер внешнего анализа, в котором заинтересованы внешние пользователи информации, такие как инвесторы, собственники, государственные органы. Для проведения внутреннего анализа данных бухгалтерской и финансовой отчетности недостаточно [2, с. 47].

При углубленном анализе наоборот ожидаются результаты более детализированные и подробные.

Наиболее полным источником информации для анализа финансового состояния являются внутренние бухгалтерские документы — оборотные ведомости и главная книга, данные первичного бухгалтерского учета. Эти источники информации позволяют выявить внутренние тенденции показателей отчетности, например данные о состоянии расчетов по каждому хозяйственному договору для углубленного исследования дебиторской и кредиторской задолженности предприятия с его партнерами по хозяйственной деятельности.

Нормативная, плановая информация, данные инвестиционных программ и проектов, финансовых проектов, сводных и отдельных смет, калькуляций привлекаются при определении отклонений фактически достигнутых значений финансовых показателей от запланированного уровня.

При анализе финансового состояния внутренними пользователями зачастую привлекаются данные центров ответственности в рамках управленческого учета по формированию себестоимости, незавершенному производству, готовой продукции. Эти данные необходимы для выявления внутрипроизводственных факторов, которые влияют на финансовое состояние предприятия. Для изучения налоговой составляющей, деловых связей, можно привлечь данные учетной и налоговой политики, деловая переписка предприятия.

Все перечисленные выше документы содержат более детализированную информацию, чем внешняя отчетность. Именно это позволяет получить дополнительные аналитические данные и подготовить более обоснованные заключения, значительно увеличив глубину исследования, а также расширить возможности оперативного проведения анализа до ежемесячного, а при автоматизации бухгалтерского учета и чаще.

Литература

1. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. - 2-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2010. 512 с.
2. Жулега И. А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография; ГУАП. – СПб, 2006. – 235 с.
3. Финансы. Под ред. Ковалева В. В. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Велби, Проспект, 2010. 640 с.
4. Любушин Н. П. Экономический анализ: учеб пособие 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2008. 423 с.
5. Савицкая Г. В. Анализ финансового состояния предприятия, М.: Издательство Гревцова. 2012. 200 с.
6. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: НИЦ Инфра-М. 2013. 208 с.