

Яруллин Рауль Рафаэлович,

д-р эконом. наук, профессор кафедры «Финансы и кредит»;

Альтдинова Гульнара Захидовна,

студентка факультета «Экономика»,

Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал)

г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

В данной статье рассматриваются актуальные на современном этапе вопросы проведения анализа финансового состояния в деятельности организации. Приведены возможные способы решения проблем, связанных с практикой использования финансового анализа организации.

Ключевые слова: финансовый анализ, финансовое состояние, финансовая устойчивость, проблемы анализа финансового состояния.

Raul R. Yarullin,

Doctor of Economics, Professor of the Department of Finance and Credit;

Gulnara Z. Altdinova,

Student of the Faculty of Economics,

Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch),

Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia

CURRENT ISSUES IN THE ANALYSIS OF FINANCIAL CONDITION OF THE ORGANIZATION

The article considers current issues analysis of the financial situation in the organization's activities. The possible ways of solving the problems associated with the practice of the financial analysis of the organization.

Keywords: financial analysis, financial condition, financial stability, financial analysis problems.

В условиях современной рыночной экономики одной из важнейших экономических категорий являются финансы, причём их материальной основой выступают денежные средства, обслуживающие процесс воспроизводства. Для

того чтобы определить, насколько эффективно используются эти денежные средства, нужно оценить финансовое состояние организации. Финансовое состояние организации является важнейшей экономической характеристикой, представляющей собой совокупность показателей, которые отражают его способность финансировать свою деятельность и погашать свои долговые обязательства.

При всём при этом, инструментом оценки финансового состояния организации является анализ финансового состояния, являющийся краеугольным камнем в принятии решений управленческого аппарата и основой планирования, так как он представляет собой процесс мониторинга положения дел в организации и позволяет, тем самым, своевременно обнаружить проблемы и устранить причины их возникновения. Это обуславливается, прежде всего, тем, что организации всё больше овладевают независимостью и способностью нести полную ответственность за исход своей торгово-хозяйственной деятельности перед учредителями (акционерами), работниками, банковскими организациями и кредиторами.

Целями финансового анализа являются: оценка текущего и перспективного финансового состояния организации; мониторинг возможных и подходящих темпов развития организации со стороны их финансового обеспечения; обнаружение возможных источников средств и оценка вероятности и разумности их стимулирования; прогноз положения организации на финансовом рынке.

Следует отметить, что в основе финансового анализа лежит анализ финансовой отчётности, и основной информационной базой для его проведения служит бухгалтерская отчётность. Основными показателями финансовой деятельности организации являются: валовой доход, рентабельность, товарооборот, прибыль, издержки, налоги. Для коммерческих организаций выделяются такие характеристики деятельности как финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, деловая активность.

Практика проведения анализа финансового состояния определяет возникновение множества возникающих проблем, требующих своевременного решения, так как они могут негативно отразиться на его дальнейшем развитии.

Одной из основных проблем является отсутствие единой методологической базы, что приводит к проблеме выбора показателей для исследования. Это значит, что всякий, кто займется поиском литературы по анализу финансового состояния, столкнется с множеством разнообразных коэффициентов, причём для одинаковых коэффициентов авторами предлагаются различные методики расчётов. В итоге получается, что данные показатели являются разными коэффициентами, и их расчёт приводит к дублированию уже полученной информации, так как количество коэффициентов превышает несколько сотен, что намного превосходит количество статей финансовой отчётности. Так, например, коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации, очень часто учитываются без взаимосвязи с результативностью деятельности организации, а именно, с показателями доходности. Очень часто возникают такие ситуации, когда результаты анализа состава и структуры имущества указывают на неблагоприятную структуру капитала, причём показатели доходности достаточно высоки и свидетельствуют о продуктивном ведении деятельности. Также иногда получаются совершенно разные результаты анализа платежеспособности и эффективности деятельности.

Отсюда вытекает следующая проблема: существование различий в определении рекомендованных значений и отсутствие дифференцирования данных значений по отраслям, что препятствует проведению сравнительного анализа устойчивости деятельности организаций в разрезе их отрасли.

Решение данной проблемы видится в приведении к единой форме или систематизации данных и терминологии. Например, необходимо предпринять попытку объединения показателей имущественного состояния, показателей доходности и платежеспособности. Также следует развивать методику анализа применительно к различным хозяйствующим субъектам. Под таким развитием

понимается процесс качественного изменения, адаптации методов анализа в более совершенные формы, дающие информацию о финансовом состоянии хозяйствующих субъектов с учетом особенностей деятельности.

Также одной из рассматриваемых проблем является недостаточность информационного обеспечения анализа финансового состояния. Для того чтобы провести более детальный и глубокий анализ, нельзя опираться только лишь на бухгалтерскую отчетность, поэтому необходимо расширить информационную базу, чтобы было учтено большее количество факторов для повышения эффективности анализа. Зачастую на практике качество информационной базы становится причиной получения недостоверной оценки финансового положения организации, при этом информация может быть искажена, как по субъективным, так и по объективным причинам. Предпосылкой данной ситуации является ведение «двойной бухгалтерии» с целью снижения налогового бремени. Специалисты очень часто занижают или скрывают любыми способами полученные доходы (прибыль). Также влияние оказывает такой фактор как недостаточность полноты информации, так как внешние пользователи имеют доступ только лишь к годовой отчетности организации.

В силу этого для оценки достоверности исходной информации и получения реальных результатов финансового анализа требуется предварительное проведение независимого аудита для выявления преднамеренных и непреднамеренных ошибок.

Наряду с отмеченными проблемами, в настоящее время имеет место достаточно слабая разработанность некоторых аспектов финансового анализа. Например, анализ денежных потоков, как правило, ограничивается анализом отчёта о движении денежных средств и не представляет никакой информации, кроме сравнения годового денежного потока от текущей инвестиционной и финансовой деятельности. В то же время первичная финансовая информация остается закрытой для аналитика. Некоторые авторы дают объяснение методики анализа потока денежных средств, которые основываются на расчёте

и оценке соответствующих коэффициентов. Однако данные публичной бухгалтерской отчетности предполагают возможность расчёта таких коэффициентов один раз в год, что сводит ценность анализа к нулю.

Следующей проблемой является неразвитость нормативно-правовой среды, что существенно занижает продуктивность деятельности менеджмента организации. От качества нормативно-правовой среды зависит способность организаций успешно выполнять стратегические планы своей деятельности. Для достижения финансовой устойчивости организации важно работать в надежной, стабильной управляемой системе, гарантирующей устойчивый и последовательный подход к принятию управленческих решений. Так, несмотря на улучшения российской нормативной базы, деятельность регулирующих органов не всегда эффективна, а их решения очень часто безосновательны.

В совокупности все вышеперечисленные проблемы приводят к тому, что зачастую при конечном результате анализа финансового состояния организации трудно сделать правильные выводы, а значит, и разработать рекомендации для управленческого аппарата. Это значит, что глубина исследования данных для получения результатов часто ограничивается простыми расчётами структурных соотношений, темпов изменения показателей, а так же финансовых коэффициентов.

Решение данной проблемы видится в разработке совокупной единой оценки, которую невозможно измерить непосредственно, но можно будет использовать в проведении анализа, оценки или прогноза, а также при создании типовой формы заключения о финансовой деятельности организации. В такой форме будут сделаны выводы не только о проблемах анализируемой организации, но и будут указаны факторы происходящих и будущих сдвигов, а также указания по их преодолению, смягчению или усилению.

В заключение хотелось бы отметить, что именно на результатах анализа финансового состояния, как правило, основывается принятие большого количества стратегически важных решений в сфере управления. Существенным условием является получение максимально точных и надёжных исследований,

что делает необходимым постоянное совершенствование как информационного, так и методологического обеспечения анализа финансового состояния организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- 1. Алексеева О.А. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы / О.А. Алексеева, А.С. Горбачев // КАНТ. – 2012. – № 2 (5). – С. 55-59.*
- 2. Журавлева Н.В., Устинова Е.М., Болтенков А.Н. Текущее состояние анализа финансового состояния в России, проблемы и перспективы развития // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2015. – № 3(57). – С. 235-240.*
- 3. Колмаков В.В. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия / В.В. Колмаков, С.Ю. Коровин // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 5 (48).*
- 4. Пучкова А.О. Развитие анализа финансовой устойчивости коммерческих организаций в современных условиях: автореф. дис.... канд. экон. наук / А.О. Пучкова. – Ростов-на-Дону, 2013. – 25 с.*