

Жимердей Ольга Ивановна

главный бухгалтер

ООО «Приморский бекон»

с. Прохоры, Приморский край

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА НА ПРИМЕРЕ ООО «ПРИМОРСКИЙ БЕКОН»

***Аннотация:** в работе рассматривается использование бухгалтерской отчетности как основной базы для проведения финансово-экономического анализа. По данным отчетности компании ООО «Приморский бекон» описываются основные этапы выполнения аналитических процедур и делаются выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах работы предприятия. В статье определены практические аспекты использования информации из бухгалтерской отчетности в качестве информационной базы финансово-экономического анализа.*

***Ключевые слова:** бухгалтерская отчетность, финансово-экономический анализ, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность.*

Введение

Актуальность выбранной темы заключается в том, что результаты анализа финансово-экономического состояния предприятия являются основой для разработки его финансовой политики. От того, насколько качественно проведен такой анализ, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество финансово-экономического анализа зависит не только от применяемой методики, но и достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, использующего показатели бухгалтерской отчетности для выполнения аналитических процедур.

Вопросы развития теории и практики финансово-экономического анализа показателей бухгалтерской отчетности, а также подготовки отчетности в соответствии с требованиями МСФО исследованы в работах А.Е. Абрамова,

О.Ю. Ворожбит, О.В. Ефимовой, Е.В. Конвисаровой, Т.А. Пожидаевой, А.Д. Шеремета, Н.Г. Шредера, Э. Хелферта и др. авторов.

Несмотря на наличие исследований и существование большого количества методик анализа, на практике при использовании показателей бухгалтерской отчетности для проведения финансово-экономического анализа часто возникают затруднения и проблемы. Эти проблемы связаны с определением группы ликвидности для той или иной статьи отчетности, а также с неопределенностью информации о том, насколько срочной является задолженность, отражаемая в составе обязательств предприятия.

Целью настоящей работы является исследование бухгалтерской отчетности в качестве информационной базы для проведения финансово-экономического анализа на примере ООО «Приморский бекон».

Необходимость исследования вопросов, связанных с применением бухгалтерской отчетности как базы для проведения анализа, обоснована тем, что бухгалтерская отчетность, является непосредственным объектом финансово-экономического анализа, показатели отчетности используются на всех этапах проведения анализа, в том числе и для международных сравнений.

Финансово-экономический анализ показателей бухгалтерской отчетности ООО «Приморский бекон» и его результаты

О.Ю. Ворожбит, Т.Е. Даниловских, И.А. Кузьмичева выделяют финансовое состояние в качестве важнейшей характеристикой всей экономической деятельности любой организации, ее кредитоспособности, привлекательности для инвесторов, конкурентоспособности в отраслевой конкуренции [2].

Как отмечает Е.В. Конвисарова, при проведении оценки финансового состояния на практике существуют определенные сложности общего и частного характера, связанные с тем, что нет единой методики выполнения аналитических процедур, а все существующие методики анализа различаются многообразием вариантов, начиная с понимания сущности и заканчивая интерпретацией результатов [8].

Российский и зарубежный подходы к анализу финансового состояния предприятия описываются в статье А.Г. Конвисаровой и Т.Е. Даниловских, где говорится о том, что в российской практике составные части анализа финансового состояния различаются в зависимости от подхода того или иного автора [7].

В российской практике анализ финансового состояния предприятия принято начинать с изучения динамики, состава и структуры имущества и источников его финансирования [10]. Данное изучение проводится на основе данных бухгалтерского баланса предприятия с помощью таких распространенных методов как горизонтальный и вертикальный анализ (анализ динамики и структуры) [11].

Например, горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Приморский бекон» на 31.12.2015 г. показал, что общая величина активов предприятия за 2014–2015 гг. значительно увеличилась. Увеличение было связано с приобретением основных средств, увеличением остатков запасов, а также ростом дебиторской задолженности. Однако отсутствие подробной информации затрудняет интерпретацию результатов анализа. В данном случае необходима информация о том, какие именно основные средства были приобретены (торговое или производственное оборудование), о том, является ли увеличение запасов следствием улучшения материально-технического оснащения производственных цехов или результатом затоваривания склада в связи с большими остатками нереализованной готовой продукции или сырья и материалов, предназначенных для использования в производстве, является ли увеличение дебиторской задолженности следствием предоставления отсрочки покупателям или результатом ухудшения платежной дисциплины и несвоевременного исполнения обязательств со стороны покупателей.

Источником финансирования произошедшего прироста являются долгосрочные заемные средства, а также краткосрочные средства в виде отсрочки платежа по счетам поставщиков – об этом говорит рост кредиторской задолженно-

сти с 301 до 789706 тыс. руб. В то же время сумма собственных средств предприятия оставалась неизменной, так как предприятие не успело использовать наращенные мощности в отчетном 2015 году.

Вертикальный анализ баланса ООО «Приморский бекон» на 31.12.2015 г. показал, что структура активов недостаточно мобильна, что связано с преобладанием доли основных средств – 75% от валюты баланса. Структура пассивов ООО «Приморский бекон» на 31.12.2015 г. также не является оптимальной, ведь основным источником финансирования являются краткосрочные обязательства, составляющие 64% от валюты баланса. По итогам предварительного анализа можно сделать вывод о том, что в 2015 году в ООО «Приморский бекон» произошли существенные перемены, в связи с чем уровень финансовой независимости предприятия сократился до неприемлемо низкого значения.

Как правило, вторым, уточняющим, этапом анализа финансового состояния является расчет финансовых коэффициентов [6].

Результаты расчета коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Приморский бекон» на 31.12.2015 г. представлены в табл. 1.

Как видно из данных табл. 1, за 2014–2015 гг. ликвидность структуры имущества предприятия существенно сократилась, показатели абсолютной, промежуточной (быстрой) и текущей ликвидности на 31.12.2015 г. имеют очень низкие значения, предприятия не имеет денежных средств, дебиторской задолженности и запасов для того чтобы покрыть краткосрочные обязательства. Поэтому на основании таких значений коэффициентов ликвидности можно сделать вывод о том, что ООО «Приморский бекон» утратило свою платежеспособность.

Таблица 1

Коэффициенты, характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость
ООО «Приморский бекон»

Наименование коэффициента	2013	2014	2015
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,01	0,00
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	8,86	5,43	0,23
Коэффициент текущей ликвидности	8,86	5,45	0,39

Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования	0,89	0,82	–1,57
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	5,53	2,3	–1,07
Коэффициент автономии	0,04	0,01	0,00
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	23,97	146,6	12476,41
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	2,26	0,29	0,33
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	0,04	0,01	0,00
Коэффициент маневренности	–0,29	–0,8	–2,08
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	0	154,89	–3,75
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0,96	0,99	1,00
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,16	0,00
Коэффициент кредиторской задолженности	8,12	3,95	63,94

Как видно из значений коэффициентов автономии, соотношения заемных и собственных средств, краткосрочной и кредиторской задолженности, по состоянию на 31.12.2015 г. предприятие сильно зависит от внешних источников финансирования, оно не является автономным. Предприятие находится в критическом финансовом состоянии – об этом свидетельствуют отрицательные значения коэффициентов маневренности и обеспеченности запасов и оборотных активов собственными средствами в обороте [4].

Анализ финансового состояния предприятия дополняется анализом показателей отчета о финансовых результатах: по данным отчета определяется динамика выручки, себестоимости, прибыли, а также рассчитываются коэффициенты рентабельности [1].

Например, по итогам анализа динамики показателей отчета финансовых результатах ООО «Приморский бекон» за 2015 год можно сделать вывод, что увеличение основных средств и запасов не сопровождалось аналогичным ростом выручки предприятия, объем продаж предприятия вырос с 360 до 1020 тыс. руб., тогда как стоимость имущества предприятия увеличилась с 3719 до 1235265 тыс. руб., т.е. динамика показателей баланса и объема продаж была несопоставимой. В данном случае несоответствие данных можно объяснить осуществлением вложений в основные средства и материальные запасы в течение

2015 года, за данный период предприятие не успело должным образом нарастить объемы продаж [13]. Однако для того, чтобы выявить конкретные причины такого несоответствия одних только показателей отчетности недостаточно [5].

Результаты расчета показателей рентабельности ООО «Приморский бекон» представлены в табл. 2.

Таблица 2

Коэффициенты рентабельности, характеризующие эффективность деятельности
ООО «Приморский бекон»

Наименование показателя	2014	2015
Общая рентабельность, %	–26,94	12,75
Рентабельность продаж, %	–10,83	32,45
Рентабельность собственного капитала, %	–96,52	62,25
Рентабельность оборотных активов, %	–5,68	0,02
Общая рентабельность основных средств, %	–1,62	0,02
Рентабельность всех активов, %	–1,26	0,00

Сравнивая данные табл. 2 со среднеотраслевыми значениями, можно сделать вывод о том, что в 2015 году, несмотря на невысокий показатель рентабельности совокупных активов предприятия, общая рентабельность и рентабельность продаж в ООО «Приморский бекон» превышали средние показатели отрасли, установившиеся на уровне 10–15%. Следовательно, в 2015 году эффективность деятельности предприятия возросла, несмотря на привлечение заемных средств для финансирования основных средств и запасов и уплату процентов по ним.

Выводы и рекомендации.

Как показало проведенное исследование, использование бухгалтерской отчетности позволяет в короткие сроки получить предварительное представление о финансовом состоянии предприятия и его динамике, о динамике финансовых результатов деятельности предприятия [9]. В то же время следует отметить, что данных только бухгалтерской отчетности недостаточно для того, чтобы дать адекватную оценку финансового состояния и финансовым результатам деятельности предприятия [6].

Для финансово-экономического планирования необходимо обладать информацией как минимум о крупных сделках предприятия за анализируемый период, и его планируемой производственной программе, информацией об объемах производства, составе и структуре основных средств, более подробной информации о дебиторской и кредиторской задолженности [12]. Однако подобная информация, как правило, предоставляется ограниченному кругу пользователей, поскольку появляется угроза неправомерного использования информации, которую А.А. Даниловских и Е.В. Коннвисарова, относят к традиционным угрозам безопасности информации [13].

Следует также отметить, что показатели учета и отчетности предприятия используются не только для оценки его финансового состояния, но и для налогового планирования, которое представляет собой выработку правовых основ налогообложения на основе исторического опыта, современных достижений экономической науки и практики, а также обеспечение условий для функционирования конкретного налогового механизма и его элементов (планирования, регулирования, контроля) [14].

Исследование, проведенное в настоящей работе, имеет практическую ценность, так как на базе бухгалтерской отчетности рассмотрены основные этапы финансово-экономического анализа, по результатам проведенного анализа сделаны предварительные выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах работы предприятия, которые показывают, в каком направлении проводить дальнейшее исследование, но уже с использованием более подробной информации о деятельности предприятия. В данном случае, например, в ООО «Приморский бекон» рекомендуется уточнить информацию о сроках образования и погашения дебиторской и кредиторской задолженностей для того, чтобы наметить пути улучшения расчетной дисциплины, повышения оборачиваемости средств в расчетах.

Список литературы

1. Абрамов А.Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия: В 2-х ч. – М.: Экономика и финансы АКДИ, 2015. – 345 с.
2. Ворожбит О.Ю. Теоретические и методические аспекты обеспечения конкурентоспособности рыбохозяйственной деятельности на Дальнем Востоке России / О.Ю. Ворожбит, Т.Е. Даниловских, И.А. Кузьмичева. – М.: Креативная экономика, 2013. – 280 с.
3. Даниловских А.А. Финансовые аспекты обеспечения информационной безопасности предприятия / А.А. Даниловских, Е.В. Конвисарова // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – №4–3. – С. 398–399.
4. Донцова Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 231 с.
5. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 320 с.
6. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 356 с.
7. Конвисаров А.Г. Российский и зарубежный подходы к анализу финансового состояния предприятия / А.Г. Конвисаров, Т.Е. Даниловских // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – №4–3. – С. 405–406.
8. Конвисарова Е.В. Пути улучшения финансового состояния малого строительного предприятия / Е.В. Конвисарова, А.В. Непрокин, А.Г. Конвисаров // Вектор науки ТГУ. – 2016. – №2 (25). – С. 22–27.
9. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2016. – 536 с.
10. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева. М.: Кнорус, 2016. 320 с.
11. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Л.П. Белых. – М.: Юнити, 2015. – 223 с.

12. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: Инфра; Юнити-Дана, 2015. – 396 с.
13. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности. – М.: Альфа-Пресс, 2015. – 173 с.
14. Konvisarova E. The nature and problems of tax administration in the Russian Federation / E. Konvisarova, I. Samsonova, O. Vorozhbit // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Т. 6. – №5 S3. – С. 78–83.