

УДК 657.6

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ДИАГНОСТИКИ
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В РАМКАХ АУДИТА И ФИНАНСОВОГО
КОНСАЛТИНГА***

Сорокина М.С.

*Магистрант группы 32М
магистерская программа
«Аудит и финансовый консалтинг»
кафедры бухгалтерского учета и аудита
ПГУ им. Т.Г. Шевченко,
ПМР, г. Тирасполь*

Муравьева Н.Ю.

*Старший преподаватель
кафедры бухгалтерского учета и аудита
экономического факультета
ПГУ им. Т.Г. Шевченко,
ПМР, г. Тирасполь*

Аннотация. Актуальность данного исследования обусловлена тем, что в современных быстро меняющихся условиях без налаженной системы анализа деятельности предприятия, в том числе и его финансового состояния, долговременное устойчивое развитие организации становится невозможным. Целью написания данной статьи является изучение путей совершенствования процедуры диагностики финансового состояния в рамках аудита и финансового консалтинга.

В статье выделены ключевые аспекты диагностики финансового состояния, рассмотрено понятие «деловая активность», обосновано применение коэффициента долевого влияния в анализе деловой активности.

Научная новизна статьи состоит в том, что авторами было проведено обобщение современного отечественного и зарубежного опыта анализа финансового состояния и теоретически обоснована необходимость применения специальных приемов проведения финансового состояния предприятия.

Ключевые слова. Деловая активность, финансовое состояние, диагностика финансового состояния, анализ деловой активности, аудит, коэффициент долевого влияния.

***IMPROVEMENT OF DIAGNOSTICS OF FINANCIAL CONDITION WITHIN
THE FRAMEWORK OF AUDIT AND FINANCIAL CONSULTING***

Sorokina M.S.

Master of 32M group

Master's program "Audit and financial consulting"

Department of accounting and auditing

Transnistrian Government University

Republic of Moldova, Tiraspol

Muraviova N.Y.

Senior Lecturer

Department of Accounting and Auditing

Faculty of Economics

PSU named after T.G. Shevchenko

PMR, Tiraspol

Annotation The relevance of this study is due to the fact that in modern rapidly changing conditions without an established system of analysis of the enterprise, including its financial condition, long-term sustainable development of the organization becomes impossible.

The purpose of this article is to explore ways to improve the diagnosis of financial condition in the framework of audit and financial consulting.

The article highlights the key aspects of diagnosing the financial condition, considers the concept of "business activity", substantiates the use of the coefficient of share influence in the analysis of business activity.

The scientific novelty of the article lies in the fact that the authors summarized the modern domestic and foreign experience in analyzing the financial condition and theoretically substantiated the need to use special techniques for conducting the financial condition of the enterprise.

Keywords. Business activity, financial condition, diagnostics of financial condition, analysis of business activity, audit, coefficient of share influence.

На сегодняшний день ни текущая, ни инвестиционная деятельность любой компании не возможны без диагностики ее финансового состояния. Применение данного направления аналитической работы актуально и в рамках аудита и финансового консалтинга.

Методики диагностики финансового состояния предприятия, разработанные и апробированные многими учеными-экономистами, такими как Игониной А.В. [2], Ильенковым Д.А. [3], Копариновой М.А. [4], Муравьевой

Н.Ю., Павловой Н.В. [5], Смирновой О.А. и другими, проводятся в основном по единому алгоритму, состоящему из таких этапов как общая характеристика компании; анализ ключевых показателей финансово-хозяйственной деятельности; анализ структуры активов и пассивов; анализ дебиторской и кредиторской задолженности; анализ ликвидности и платежеспособности; анализ деловой активности; анализ финансовой устойчивости и анализ эффективности деятельности. В рамках настоящего исследования остановимся на такой составляющей методики диагностики финансового состояния как анализ деловой активности.

Деловая активность может рассматриваться как критерий оценки эффективности ведения финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, как «характеристика преимуществ коммерческой организации, позволяющих динамично и устойчиво развиваться в условиях риска и конкурентной среды» [6, с.11]. Анализ деловой активности коммерческих предприятий позволяет определить резервы экономического роста вследствие выявления оптимальной структуры активов и капитала и возможностей роста результативных показателей, что в свою очередь содействует выживанию в условиях конкурентной борьбы и лидерству среди конкурентов.

Н.Ю. Муравьева и Н.В. Павлова в работе [5] отмечают, что одной из проблем, касающихся непосредственно анализа и оценки деловой активности, выступает «понятийная неопределенность, а также нечеткое обозначение предмета и объекта деловой активности» [5]. Деловая активность может оцениваться с помощью системы количественных и качественных критериев. Количественные показатели оценки деловой активности подробно рассмотрены в работах многих авторов, предложены различные наборы показателей, отличающиеся по составу. Однако качественная составляющая деловой активности рассматривается недостаточно полно или не рассматривается

вообще. Нет единого мнения по поводу включения каких-либо качественных показателей в систему оценки деловой активности. Кроме того, при формировании результатов часто не сопоставляют значения качественных и количественных показателей [1].

Характеризуя цель анализа оборачиваемости, можно отметить важность не только анализа оборачиваемости текущих активов и пассивов, но и обязательность оценки влияния оборачиваемости на финансовое состояние экономического субъекта, а именно на величину чистого оборотного капитала, абсолютную ликвидность, рентабельность и финансовую устойчивость.

При проведении анализа оборачиваемости зачастую используются такие показатели, как коэффициенты оборачиваемости компании и периоды оборота. Коэффициент оборачиваемости показывает сколько раз за период «обернулся» рассматриваемый тот или иной актив или пассив. Период оборота каждого из элементов активов (пассивов) отражает продолжительность периода, в течение которого деньги «связаны» в данном виде активов (пассивов).

Рост коэффициента оборачиваемости в динамике, как и сокращение периодов оборота текущих активов, выступает рычагом повышения рентабельности капитала, оптимизации финансовой устойчивости и уровня общей ликвидности компании.

Результаты оценки и анализа динамики показателей оборачиваемости исследуемого предприятия электротехнической отрасли представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты оценки и анализа динамики показателей оборачиваемости предприятия электротехнической отрасли за 20X1-20X3 гг.

№п/п	Показатели	20X1г.	20X2г.	20X3г.	Абсолютное отклонение	
					20X2 к 20X1гг.	20X3 к 20X2гг.
1	Коэффициенты оборачиваемости:					
1.1	- активов (об.)	0,73	0,69	0,81	-0,04	+0,12
1.2	- оборотных активов (об.)	0,91	0,86	0,96	-0,05	+0,1
1.3	- запасов (об.)	1,07	1,02	1,12	-0,05	+0,1
1.4	- мобильных средств (об.)	1,02	0,99	1,18	-0,03	+0,19
1.5	- дебиторской задолженности (об.)	8,8	6,37	5,12	-2,43	-1,25
1.6	- кредиторской задолженности (об.)	5,38	5,31	7,56	-0,07	+2,25
2	Продолжительность одного оборота:					
2.1	- активов (дн.)	500	528,99	450,62	+28,99	-78,37
2.2	- оборотных активов (дн.)	322,15	424,42	380,21	+91,97	-44,21
2.3	- дебиторской задолженности (дн.)	41,48	57,3	71,29	+15,82	+13,99
2.4	- кредиторской задолженности (дн.)	67,84	68,74	48,28	+0,9	-20,46

Данные таблицы 1 свидетельствуют о снижении деловой активности коммерческого предприятия за первые два исследуемых периода, о чем говорит отрицательная динамика коэффициентов оборачиваемости и рост периода оборота оборотных активов и кредиторской задолженности. В последующие анализируемые периоды картина с оборачиваемостью активов и пассивов меняется в лучшую сторону: динамика коэффициентов оборачиваемости положительна и период оборота текущих активов и пассивов сокращается. Выявленные тенденции в динамике показателей оборачиваемости аналогично влияют и на показатели финансового состояния компании: рентабельность капитала, финансовую устойчивость и общую ликвидность.

Д.А. Ильенков в работе [3] описал апробированную методику анализа финансового состояния энергосбытовых компаний, адекватно отражающую специфику их деятельности и позволяющую заинтересованным лицам

принимать обоснованные решения на основе объективных данных. В рамках настоящего исследования, проводимого на примере компании электротехнической отрасли, интерес представляет предложенный автором показатель оценки деловой активности – коэффициент долевого влияния. Отличие описываемого показателя от общепринятых показателей оценки деловой активности (коэффициент оборачиваемости, период оборота) состоит в том, что он позволяет определить влияние отдельных статей балансового отчета о финансовом положении предприятия на изменение валюты баланса. Для расчета коэффициента долевого влияния может быть использована следующая формула:

$$K_{ДЗ} = \frac{СТ_{к.п.} - СТ_{н.п.}}{ВБ_{к.п.} - ВБ_{н.п.}}, \quad (3.1)$$

где $СТ_{к.п.}$, $СТ_{н.п.}$ – значение статьи на конец и начало периода (значение статьи обозначает выбор любой статьи из балансового отчета (форма №1));

$ВБ_{к.п.}$, $ВБ_{н.п.}$ – валюта баланса на конец и начало периода (представляет собой итоговое значение по активу и пассиву за анализируемый период).

В таблице 2 представлены результаты оценки и анализа динамики коэффициентов долевого влияния исследуемого предприятия электротехнической отрасли за 3 периода.

Применение коэффициента долевого влияния позволило определить (таблица 2), что рост валюты баланса в результате финансово-хозяйственной деятельности за 3 анализируемых периода вызван увеличением доли оборотных активов и дебиторской задолженности.

Таблица 2 - Результаты оценки и анализа динамики коэффициентов долевого влияния предприятия электротехнической отрасли за 20X1-20X3 гг.

№ п/п	Показатели	20X1 г.	20X2 г.	20X3 г.	Абсолютное отклонение	
					20X2 к 20X1гг.	20X3 к 20X2 гг.
1	2	3	4	5	6	7
1	Коэффициент долевого влияния:					
1.1	- оборотных активов (п.)	1,10	0,62	1,97	-0,48	+1,35
1.2	- запасов (п.)	1,37	0,63	0,22	-0,74	-0,41
1.3	- дебиторской задолженности (п.)	0,24	0,2	1,65	-0,04	+1,45
1.4	- величины кредиторской задолженности (п.)	0,95	0,04	-0,55	-0,91	-0,59

Динамика долевого влияния запасов и кредиторской задолженности отрицательно повлияла на изменение валюты баланса.

По нашему мнению, результаты анализа деловой активности с применением коэффициента долевого влияния обладают наибольшей информативностью и простотой для понимания, так как позволяет определять влияние тех или иных статей балансового отчета о финансовом положении на изменение валюты баланса предприятия. Поэтому предлагается использовать данный коэффициент при проведении диагностики деловой активности с целью совершенствования методики диагностики финансового состояния как аналитической процедуры аудита предприятий электротехнической отрасли. Также считаем уместным рекомендовать включение данного показателя во внутрифирменный регламент (стандарт) «Применение аналитических процедур в процессе аудита и обзорной проверки», что позволит проводить анализ финансового состояния предприятия с большей информативностью для заинтересованных пользователей.

Библиографический список:

1. Егиян К.А., Погорельская Т.А. Качественные критерии оценки деловой активности предприятия / К.А. Егиян, Т.А. Погорельская // КАНТ. – Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

2012. – №1(4). – С. 84-87.

2. Игони́на А. В. Диагностика финансового состояния предприятия и пути его улучшения / А. В. Игони́на // Молодой ученый. – 2016. – № 12 (116). – С. 1266-1271.

3. Ильенков Д.А. Методика анализа финансового состояния энергосбытовых компаний в процессе либерализации электроэнергетики: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Ильенков Д.А. – М., 2012. – 28 с.

4. Копаринова, М. А. Анализ финансового состояния предприятия с позиции конкурентоспособности / М. А. Копаринова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 33 (271). – С. 9-11.

5. Муравьева Н.Ю., Павлова Н.В. Проблемные аспекты анализа и оценки деловой активности коммерческой организации Приднестровья // Материалы 3-ей международной научно-практической конференции / Государственной университет управления. – М. – 2019. – С. 398-402.

6. Сасин Ю.Е. Экономический анализ деловой активности хозяйствующего субъекта: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Сасин Ю.Е. – Воронеж, 2006. – 24 с.

7. Смирнова О.А. Проблемы диагностики финансового состояния предприятия с целью предупреждения банкротства в современных условиях // Студенческий: электрон. научн. журн. – 2019. – № 14(58). – С. 59-63.

Оригинальность 83%