

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 657.6:658.5

DOI: 10.36683/2306-1758/2020.04/64-71

Горбач Д.О., Ханенко М.Е., Алтынникова Л.А.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Горбач Дарья Олеговна; обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: sunshine11291@mail.ru

Ханенко Мария Евгеньевна; кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: hmae@yandex.ru

Алтынникова Людмила Александровна; кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: alyudmila@bk.ru

Каждая операция, которую совершает предприятие в результате финансово-хозяйственной деятельности, находит отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности. С помощью бухгалтерской (финансовой) отчетности можно оценить эффективность функционирования предприятия. В данной статье рассмотрена сущность бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее основные показатели, описаны технологии, применяемые для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также указаны пользователи, для которых представляют интерес бухгалтерские данные при принятии управленческих решений. Оценка финансово-хозяйственной деятельности проведена на основании бухгалтерской отчетности предприятия МУП «Водоканал», что позволяет раскрыть практические аспекты анализа бухгалтерских данных и их использование в системе управления организацией. Унитарные предприятия имеют свою специфику осуществления финансово-хозяйственной деятельности, которая связана с особенностями управления государственной собственностью, что влияет на выбор методов и показателей для анализа состава и структуры имущества, источников его формирования и финансовой устойчивости.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский баланс, программное обеспечение, пользователи бухгалтерской информации, анализ финансово-хозяйственной деятельности, структура имущества коммерческой организации, унитарные предприятия.

Gorbach D.O., Khanenko M.E., Altynnikova L.A.

ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS AS THE MAJOR ELEMENT IN THE MANAGEMENT SYSTEM OF THE ORGANIZATION

Gorbach Daria Olegovna; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: sunshine11291@mail.ru

Khanenko Maria Evgenievna; candidate of economic sciences, associated professor; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: hmae@yandex.ru

Altynnikova Lyudmila Alexandrovna; candidate of economic sciences, associated professor; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: alyudmila@bk.ru

Practically each action, which the enterprise undertakes as a result of economic activity, is reflected in accounting (financial) statements. With accounting (financial) statements it is possible to estimate efficiency of the enterprise functioning. In the article the essence of accounting (financial) statements and its basic indicators are considered. The technologies applied to analyze accounting (financial) statements are described. Besides the users, for whom accounting data is of interest, are presented. The estimation of financial and economic activity is carried out on the basis of accounting statements of the enterprise MUP (MUE - Municipal Unitary Enterprise) "Vodokanal". Unitary enterprises have their own specifics of financial and economic activity, which is connected with the peculiarities of state property management. It affects the choice of methods and indicators for analyzing the property organization and structure, the sources of its formation and financial stability.

Keywords: accounting (financial) statements, balance sheet, software, users of accounting information, analysis of financial and economic activity, property structure of the commercial organization.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете» [2].

Бухгалтерская отчетность включает в себя бухгалтерский баланс, пояснение к бухгалтерскому балансу и отчет о финансовых результатах.

На основании данных бухгалтерского баланса можно определить:

- состав, структуру и динамику данных актива и пассива баланса;
- наличие собственного оборотного капитала;
- величину чистых активов организации;
- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициенты платежеспособности, ликвидности и т.д. [7].

Для анализа бухгалтерской отчетности применяются современные информационные технологии. На рисунке 1 представлены примеры программ, используемых для обработки данных финансовой отчетности [7].



Рисунок 1 – Современные информационные технологии, используемые для анализа бухгалтерской отчетности

Для анализа бухгалтерской отчетности было выбрано предприятие МУП «Водоканал» (г. Мценск, Орловская область). Данная организация является хозрасчетным предприятием, действующим на основании ГК РФ и Устава. МУП «Водоканал» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков. Организация создана на неограниченный срок. Предприятие ведет бухгалтерский и налоговый учет с использованием бухгалтерских программ, а именно «1С:Бухгалтерия 8.3».

По результатам изучения Устава МУП «Водоканал» можно отметить, что целью создания предприятия является удовлетворение нужд населения и предприятий города водой и очисткой сточных жидкостей, повышение технического уровня эксплуатации оборудования реализации на основе полученной прибыли.

Предприятие МУП «Водоканал» является плательщиком страховых взносов и следующих налогов:

- налога на прибыль;
- налога на имущество организации;
- налога на доходы физических лиц;
- налога на добавленную стоимость;
- транспортного налога.

Уставный фонд предприятия МУП «Водоканал» формируется учредителем и составляет 1 647 564 рублей.

Оценка финансового состояния МУП «Водоканал» (г. Мценск) строилась на основе анализа финансов-хозяйственной деятельности предприятия за 2018-2020 гг. Для анализа использовались данные бухгалтерской (финансовой) отчетности – бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

На основе данных бухгалтерского баланса в таблице 1 приведена структура имущества предприятия МУП «Водоканал» (г. Мценск). Анализ структуры имущества позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе оборотные и внеоборотные активы, изучить динамику структуры имущества.

Таблица 1 – Структура имущества МУП «Водоканал» и источники его формирования за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12. 2017	31.12. 2018	31.12. 2019	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
1. Внеоборотные активы	75530	72289	68724	70,1	64,8	-6806	-9
в том числе:							
основные средства	60715	57809	54128	56,4	51,1	-6587	-10,8
нематериальные активы	47	23	–	<0,1	–	-47	-100
2. Оборотные, всего	32191	35009	37 272	29,9	35,2	+5081	+15,8
в том числе:							
запасы	2574	2737	3153	2,4	3	+579	+22,5
дебиторская задолженность	25708	26356	28716	23,9	27,1	+3008	+11,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3863	5851	5354	3,6	5,1	+1491	+38,6

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12. 2017	31.12. 2018	31.12. 2019	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Пассив							
1. Собственный капитал	77700	78102	77574	72,1	73,2	-126	-0,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	—	—	—	—	—	—	—
в том числе: заемные средства	—	—	—	—	—	—	—
3. Краткосрочные обязательства*, всего	30021	29196	28422	27,9	26,8	-1599	-5,3
в том числе: заемные средства	—	—	—	—	—	—	—
Валюта баланса	107 721	107 298	105 996	100	100	-1 725	-1,6

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Согласно данным таблицы 1 можно отметить, что доля текущих активов на конец 2019 года составляет одну треть от всех активов МУП «Водоканал», остальную долю (две трети) составляют внеоборотные средства.

Также можно отметить, что общий размер активов МУП «Водоканал» существенно не изменился. Собственный капитал предприятия уменьшился на 126 тыс. руб.

На рисунке 2 представлена структура активов организации МУП «Водоканал» в разрезе основных групп.

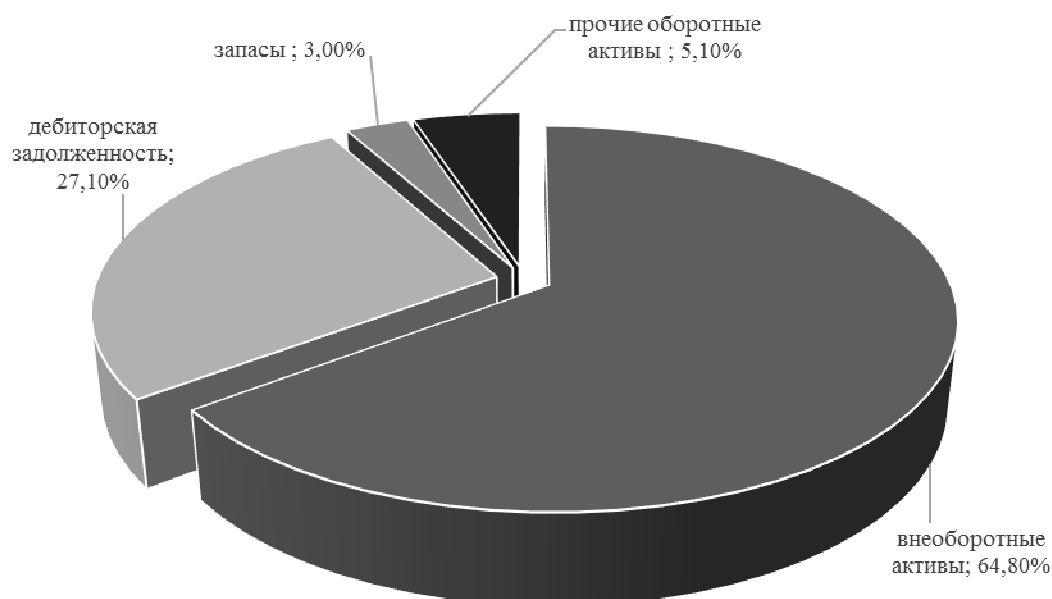


Рисунок 2 – Структура активов МУП «Водоканал» (на конец 2019 года)

Большую долю в структуре активов МУП «Водоканал» занимают внеоборотные активы, наименьшую – запасы. Снижение активов МУП «Водоканал» объясняется уменьшением размера основных средств на 6587 тыс. руб.

Обращая внимание на пассив баланса, можно наблюдать снижение таких показателей, как доходы будущих периодов (на 47,1%), кредиторская задолженность (на 43,1%) и нераспределенная прибыль (на 9,8%).

Также, согласно полученным результатам, отмечается рост дебиторской задолженности и оценочных обязательств (на 3008 тыс. руб. и 308 тыс. руб. соответственно)

На конец 2019 года собственный капитал незначительно уменьшился по сравнению с началом исследуемого периода и составляет 77574 тыс. руб.

Оценка стоимости чистых активов МУП «Водоканал» представлена в таблице 2. Анализ стоимости чистых активов проводится для определения оптимального соотношения между собственным и заемным капиталом

Согласно полученным данным, чистые активы МУП «Водоканал» на конец 2019 года значительно превышают уставный капитал, что положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

Таблица 2 – Оценка стоимости чистых активов МУП «Водоканал», г. Мценск за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	77700	78102	77574	72,1	73,2	-126	-0,2
2. Уставный капитал	1648	1648	1648	1,5	1,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом	76052	76454	75926	70,6	71,6	-126	-0,2

По сравнению с 2017 годов в 2019 году наблюдается тенденция к снижению чистых активов на 126000 рублей.

Кроме того, на основе данных бухгалтерского баланса была проанализирована финансовая устойчивость предприятия МУП «Водоканал» (таблица 3). Для анализа использовались следующие показатели:

- СОС1 – собственные оборотные средства, рассчитанные без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов МУП «Водоканал»;
- СОС2 – собственные оборотные средства, фактически равные чистому оборотным капиталом МУП «Водоканал» и рассчитанные с учетом долгосрочных пассивов;
- СОС3 – собственные оборотные средства, рассчитанные с учетом долгосрочных пассивов и краткосрочной задолженности по кредитам и займам МУП «Водоканал».

Данное исследование позволило установить, насколько рационально предприятие МУП «Водоканал» управляет собственными и заемными средствами в течение исследуемого периода.

Из данных таблицы 3 видно, что на конец анализируемого периода запасы предприятия полностью покрываются собственными оборотными средствами, что характеризует финансовое состояние МУП «Водоканал» как абсолютно устойчивое. Все три показателя собственных оборотных средств за два исследуемых года улучшили свои показатели.

Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств за 2017-2019 гг.

Показатель собственных оборотных средств (COC)	Значение показателя, тыс. руб.		Излишек (недостаток), тыс. руб.		
	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
COC1	2170	8850	-404	+3076	+5697
COC2	2170	8850	-404	+3076	+5697
COC3	2170	8850	-404	+3076	+5697

Анализ соотношения активов МУП «Водоканал» по степени ликвидности, представленных в таблице 4, основывался на следующих показателях:

- А1. – высоколиквидные активы МУП «Водоканал», включающие в себя денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- А2. – быстро реализуемые активы МУП «Водоканал», представляющие собой краткосрочную дебиторскую задолженность;
- А3. – медленно реализуемые активы МУП «Водоканал», состоящие из прочих оборотных активов;
- А4. – труднореализуемые активы МУП «Водоканал», включающие показатели внеоборотных активов;
- П1. – текущая кредиторская задолженность МУП «Водоканал»;
- П2. – краткосрочные обязательства МУП «Водоканал» за исключением текущей кредиторской задолженности;
- П3. – долгосрочные обязательства МУП «Водоканал»;
- П4. – собственный капитал МУП «Водоканал».

Данный коэффициент дает понять, какова вероятность того, что хозяйствующий субъект сумеет расплатиться по краткосрочным долгам.

Таблица 4 – Оценка соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения за период 2019 г.

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платежей средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A1.	5354	+38,6	≥	П1.	8977	-9,2	-3623
A2.	28716	+11,7	≥	П2.	19445	-3,4	+9271
A3.	3202	+22,2	≥	П3.	0	–	+3202
A4.	68724	-9	≤	П4.	77574	-0,2	-8850

Из полученных данных таблицы 4 видно, что выполняются все соотношения, характеризующие соотношение активов по степени ликвидности, кроме одного. Данное соотношение характеризует неспособность предприятия погасить за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений наиболее срочные обязательства.

Важно отметить, что в соответствии с принципами оптимальной структуры активов у предприятия МУП «Водоканал» для погашения среднесрочных обязательств достаточно объема краткосрочной дебиторской задолженности.

По результатам проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности МУП «Водоканал» (г. Мценск) можно сделать следующие выводы:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;

- чистые активы МУП «Водоканал» превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины, что объясняется уменьшением размера основных средств;
- чистая прибыль МУП «Водоканал» за 2019 год составила 199 тыс. руб.;
- изменение собственного капитала МУП «Водоканал» практически равно общему изменению активов исследуемого предприятия;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2019 год МУП «Водоканал» получена прибыль от продаж (324 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с предшествующим годом (-2670 тыс. руб.);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы, что говорит о вероятных трудностях в погашении организацией своих текущих обязательств;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности, что характеризует неспособность предприятия расплачиваться по своим обязательствам с помощью наиболее ликвидных активов.



Рисунок 3 – Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Учетная информация в бухгалтерском учете формируется для того, чтобы предоставлять заинтересованным лицам полную и достоверную информацию о деятельности организации и ее имущественном положении. Кроме того, такая информация может использоваться ими для контроля за соблюдением законодательства РФ, наличием и движением имущества и обязательств организации, а также использованием ресурсов. Получая соответствующую информацию, пользователи могут способствовать предотвращению отрицательных результатов деятельности и выявлению внутренних резервов финансовой устойчивости [1]. Пользователи информации бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены на рисунке 3 [1].

Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность - это систематизированная информация, описывающая хозяйственные операции, имущественное и финансовое положение организации за конкретный отчетный период.

Отчетность связывает и интегрирует всю информацию об организации и является финальной стадией ведения бухгалтерского учета. Она предоставляется всеми организациями в государственные налоговые органы и может охарактеризовать экономическую эффективность предприятия. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности являются открытой информацией, поэтому организации должны предоставить доступ к ней всем интересующимся субъектам: кредиторам, инвесторам, банкам, налоговой инспекции, покупателям. Анализ данных бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяет объективно оценивать финансовое состояние предприятия и принимать управленческие решения, повышающие эффективность его функционирования.

Список источников:

1. Бурова А.П. Роль и значение бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности в современных условиях // Научный Вестник Арктики. – 2019. – №5. – С. 71-73.
2. Нургалиева А.К., Латыпова М.А. Бухгалтерский баланс и его использование для оценки финансового положения // Экономика и социум. – 2020. – №4 (71). – С. 649-655.
3. Приходько Н.А. Бухгалтерский учет как основной вид хозяйственного учета // Экономика, бизнес, инновации: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2019 – С. 144-146.
4. Сафронова О.Н. Бухгалтерский баланс как основной источник информации о финансовом состоянии предприятия // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2018. – №1 (45). – С. 172-179.
5. Тимченко О.А. Бухгалтерский баланс как форма бухгалтерской (финансовой) отчетности // Форум молодых ученых. – 2018. – №12-4 (28). – С. 92-95.
6. Ханенко М.Е., Горбач Д.О. Бухгалтерский баланс – как один из элементов в системе управления бизнесом организации // Функции учёта, анализа и аудита в принятии управленческих решений: сборник научных трудов международного экономического форума «Бакановские чтения» (Орел, 27-28 ноября 2019 г.) / под общ. ред. Н.А. Лытневой. – Орел: ОрелГУЭТ, 2020. – С. 56-60.
7. Яркова Е.А. Компьютеризация и автоматизация бухгалтерского учета // Державинские чтения: материалы XXII всероссийской научной конференции. 25-26 апреля 2017 г. Ч. I / отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Тамбов: ФГБОУ ВО «Тамбский государственный университет им. Г.Р. Державина», 2017. – С. 522-527.