

УДК 657.631.6

## Информационное обеспечение анализа и диагностики финансовой устойчивости организации в соответствии с российскими и международными стандартами учета и отчетности

**Горбунова Наталья Александровна**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
Мордовский государственный национальный исследовательский университет им. Н.П. Огарева,  
430005, Российская Федерация, Саранск, ул. Большевитская, 68;  
e-mail: n\_a\_gorbunowa@mail.ru

### Аннотация

Актуальность темы исследования заключается в том, что процесс внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в практику составления бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывает непосредственное влияние на результаты анализа и диагностики финансовой устойчивости организации. Предметом исследования в научной статье является система информационного обеспечения анализа и диагностики финансовой устойчивости. Целью исследования является определение аналитической емкости внутренней и внешней информации, необходимой для оценки финансовой устойчивости различными группами пользователей. Автор акцентирует внимание на проблеме сопоставимости содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленной в формате РСБУ и МСФО и их влиянии на результаты интерпретации значений аналитических коэффициентов, характеризующих финансовое положение организации. Для проведения исследований были использованы общенаучные методы познания (анализ, синтез, аналогия), так и специальные приемы, и процедуры (документирование, оценка, отчетность). Практическая значимость исследования заключается в определении направлений повышения качества информационного обеспечения анализа и диагностики финансовой устойчивости за счет использования единых методик учета, обеспечения менеджеров информацией, влияющей на эффективность управления, повышения публичности и прозрачности отчетности организации, укрепления системы корпоративного поведения, грамотного общения с акционерами и рынком.

### Для цитирования в научных исследованиях

Горбунова Н.А. Информационное обеспечение анализа и диагностики финансовой устойчивости организации в соответствии с российскими и международными стандартами учета и отчетности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 11А. С. 191-198.

### Ключевые слова

Анализ, бухгалтерская (финансовая) отчетность, диагностика, информационное обеспечение, пользователи информации, стандарты учета и отчетности, финансовая устойчивость.

## Введение

Анализ и диагностика финансовой устойчивости определяются тем обстоятельством, что любая организация может привлекать для финансирования деятельности различные ресурсы. Решая вопрос об объеме финансирования, составе и структуре источников, организация одновременно приобретает определенные возможности и принимает риски. Анализ и диагностика устойчивости финансового состояния заключается в: оценке финансового состояния, кредитоспособности, конкурентоспособности организации и вероятности ее банкротства; определение эффективности и стабильности деятельности организации в долгосрочной перспективе; выявление наиболее эффективных стратегий для принятия управленческих решений [Кибиткин, 2012].

Цель анализа и диагностики финансовой устойчивости состоит в оценке способности организации противостоять негативному воздействию внешней среды без существенного риска утраты платежеспособности, а также возможности финансировать свою деятельность за счет различных источников финансирования. При этом различные заинтересованные пользователи, особенно собственники, инвесторы и кредиторы, заинтересованы в получении достоверной информации об устойчивости финансового положения организации, с которой они выстраивают отношения. Задача повышения аналитичности публичной информации о финансовом положении организации требуют усиления роли анализа финансовой устойчивости и совершенствования процедур ее оценки. Для успешной деятельности организации необходима эффективная система информационного обеспечения, дающая возможность своевременно и оперативно принимать управленческие решения на основе определенного набора аналитических инструментов [Горбунова, 2016, 37-38].

## Основная часть

Информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости в виде бухгалтерской (финансовой) отчетности является, согласно российскому законодательству (Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете») является открытой и выступает средством взаимодействия предприятия с рынком. Доступность – не единственное преимущество информации финансовой отчетности.

Единая методологическая основа ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствие с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) является источником достоверной информации о финансовом положении организации. Она обеспечивает необходимую прозрачность отчетных данных, их понимание и одинаковую трактовку пользователями. В частности, соблюдение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерных обществ подтверждается результатами обязательного аудита.

Известно, что большинство требований, предъявляемых к финансовой отчетности международными стандартами, определены и признаны российским законодательством. Однако различия в подходах к раскрытию информации в отечественных и международных стандартах могут вновь усилиться. Это связано с тем, что в целях наиболее эффективного удовлетворения информационных запросов пользователей любого уровня Совет по Международным стандартам финансовой отчетности, а также другие организации,

занимающиеся разработкой стандартов бухгалтерского учета, ведут работу над повышением качества финансовой отчетности [Михайленко, Колесник, 2015, 15].

Основной мотив создания усовершенствованной отчетности – появление объективной необходимости в актуарных расчетах, обосновывающих долгосрочные финансовые взаимоотношения. Таким образом, новая отчетность, которую в перспективе может сформировать каждое предприятие, будет служить, в первую очередь, целям оценки его инвестиционной привлекательности. Усовершенствованная отчетность будет характеризовать деятельность предстоящую и прогнозируемые результаты. Однако для ее составления необходим также новый учет – оценочный (актуарный) и формируемая на его основе актуарная финансовая отчетность [Баскакова, Сейко, 2013, 54].

В настоящее время особое значение при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО отводится соблюдению принципа непрерывности деятельности. Так, МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» устанавливает необходимость раскрытия в финансовой отчетности информации о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности компании непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем [Палий, 2011, 77].

Соблюдение принципа непрерывности деятельности непосредственно связано с обеспечением прогнозной ценности отчетных данных. Важная роль в информационном обеспечении анализа и диагностики финансовой устойчивости по РСБУ принадлежит внутренней информации, к которой относятся все виды хозяйственного учета (оперативный, текущий, управленческий, производственный, финансовый), статистическая и налоговая отчетность, учредительные документы, договоры с поставщиками, подрядчиками, кредиторами, нормативно-плановая документация, бизнес-планы. В соответствии с этим, в таблице 1 представлена наиболее значимая информация для проведения анализа и диагностики финансовой устойчивости, содержащаяся в вышеперечисленных источниках.

**Таблица 1 – Источники информационного обеспечения анализа и диагностики финансовой устойчивости организации**

Наименование информационного источника	Содержание (структура)	Наиболее значимая информация для анализа финансовой устойчивости
Регистры синтетического и аналитического учета	Первичная документация, накопительные ведомости, оборотно-сальдовые ведомости, производственные отчеты, журналы-ордера, главная книга и др.	Направление и характер движения денежных средств и других активов по счетам бухгалтерского учета
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ( типовые формы)	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, пояснительная записка	Состав и структура активов и источников финансирования; финансовые результаты, направления притока и оттока денежных средств в разрезе видов деятельности.
Статистическая отчетность	Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг» (ф. П-1); «Сведения об инвестициях в нефинансовые активы» (ф. П-2); «Сведения об инвестиционной деятельности (ф. П-2 (инвест.));	Информация о финансовых вложениях, инвестициях, источниках инвестиционных вложений. Данные о состоянии расчетов с организациями, о доходах и расходах и др.

Наименование информационного источника	Содержание (структура)	Наиболее значимая информация для анализа финансовой устойчивости
	«Сведения о финансовом состоянии организации» (ф. П-3); «Сведения о просроченной задолженности по заработной плате (ф. №3-Ф) и др.	
Бюджеты	Бюджет продаж; бюджет производства; бюджет материалов; бюджет себестоимости; бюджет денежных средств; прогнозные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности	Информация о будущих доходах и расходах, источниках финансирования и направления вложения ресурсов для целей перспективного анализа финансовой устойчивости
Бизнес-планы	Основные экономические показатели, производственная программа, инвестиционная деятельность, источники финансирования долгосрочных инвестиций, финансовый план, баланс доходов и расходов подразделений организации	Перспективная оценка масштабов производства, доходов и расходов, состояния дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых результатов
Аудиторское заключение	Положительное или модифицированное с оговоркой аудиторское заключение	Степень достоверности бухгалтерской отчетности и ее соответствие законодательству; предположение о дальнейшем функционировании организации и выявление факторов, влияющие на эти процессы
Маркетинговая информация	Емкость рынка, предпочтения потребителей, эластичность спроса, динамика продаж, информация о конкурентах и товарах-заменителях, и др.	Сведения о возможностях расширения рынков сбыта, повышения деловой активности, продления жизненного цикла организации

Международные стандарты не устанавливают единых форм отчетов, а лишь регламентируют минимальное количество информации, которое должно быть раскрыто в них, и устанавливают некоторые принципы предоставления этой информации для пользователей. Представление и классификация статей (показателей) в финансовой отчетности должны сохраняться от одного периода к следующему. Последовательность – это аспект сопоставимости, который следует оценивать исходя из понятий «уместность» и «надежность» [Санникова, Рудакова, 2014, 39]. Сравнительная характеристика состава бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами учета и отчетности представлена в таблице 2.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ строго регламентирован, включая наименования статей. В общем виде, состав статей тоже различен. Отчет по МСФО может быть менее детализирован, но при этом содержать больше специфической информации (например, прибыли/убытки от обесценения активов, неконтролирующие доли и др.) [Пласкова, 2017, 35]. При оценке финансовой устойчивости должное внимание следует уделить внешней информации, которая включает в себя сведения об экономической ситуации в стране, регионе, о состоянии дел в отрасли, в которой осуществляется деятельность организации, состоянии фондового рынка и рынка капитала. Данная информация отражает условия функционирования экономического субъекта, влияющие на них факторы [Сигидов, Щеткина, 2016].

**Таблица 2 – Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами учета и отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)		Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	
Наименование формы отчетности	Содержание формы отчетности	Наименование формы отчетности	Содержание формы отчетности
Бухгалтерский баланс	Внеоборотные и Оборотные активы, Капитал и резервы, активы и обязательства. Обязательства подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) – краткосрочные и долгосрочные.	Отчет о финансовом положении на дату окончания периода	Краткосрочные и долгосрочные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства в качестве отдельных разделов, за исключением случаев, когда представление информации, основанное на степени ликвидности, обеспечивает надежную и более уместную информацию
Отчет о финансовых результатах	Финансовые результаты деятельности организации за отчетный период, доходы и расходы подразделяются на обычные и прочие. Отчет содержит следующие статьи: выручка от продажи продукции (работ, услуг) за вычетом НДС, акцизов; себестоимость проданной продукции, коммерческие и управленческие расходы, прочие доходы и прочие расходы, налог на прибыль и иные обязательные платежи	Отчет о совокупном доходе (отчет о прибылях и убытках) за период	Раскрываются все статьи доходов и расходов в одном из следующих вариантов: либо в одном отчете о совокупном доходе или в двух отчетах: отчете, отражающем компоненты прибыли или убытка (отдельный отчет о прибылях и убытках) и во втором отчете, отражающем компоненты прочей совокупной прибыли (отчет о совокупной прибыли). Компания также представляет анализ расходов, с использованием классификации, основанной либо на характере затрат, (материальные расходы, амортизация, расходы на оплату труда и т.д.), либо на их функции
Отчет о движении денежных средств	Сведения о потоках денежных средств за отчетный период с детализацией на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.	Отчет о движении денежных средств	(Аналогично РСБУ) – сведения о потоках денежных средств за отчетный период с детализацией на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Раскрывают сведения, относящиеся учетной политике организации, обеспечивая пользователей отчетности дополнительными данными, которые необходимы для оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности.	Примечания, состоящие из краткого обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации	Предприятие должно раскрывать следующую информацию: база (или базы) оценки, использованная при составлении финансовой отчетности; и прочие принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности.

Таким образом, анализ и диагностика финансовой устойчивости на основе публичной отчетности, соответствующей требованиям российских и международных стандартов учета и отчетности, приобретает весомое значение. В последнее время все больше инвесторов, в том числе и российских, интересуются отчетностью, составленной в соответствии с требованиями МСФО. Показатели финансовой устойчивости являются одними из ключевых факторов привлечения инвестиций, как на российских, так и на международных рынках капитала [Маслова, 2016, 26-27].

### Заключение

Таким образом, совокупность представленных источников информации для анализа и диагностики финансовой устойчивости организации совершенно неоднородна по своим информационно-аналитическим возможностям. Ряд документов, в частности, типовые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистическая отчетность, аудиторское заключение, являются непосредственным объектом анализа финансовой устойчивости. Практически все они востребованы на всех этапах его проведения как на основе отчетности по РСБУ, так и по МСФО, и содержат данные, на основании которых можно провести соответствующие аналитические процедуры и сделать вывод об устойчивости финансового состояния организации достаточно быстро и с высокой степенью достоверности [Мальшенко, 2016., 165].

Содержание приведенной группы источников можно разделить на две составляющие. Типовые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, отдельные формы статистической отчетности, а также аналитическая и итоговая части аудиторского заключения принадлежат к первоочередной базе данных и служат целям проведения ретроспективного анализа финансовой устойчивости.

Информационная база второго порядка складывается из бюджетов, в их финансовой части, и бизнес-планов. Она необходима для проведения перспективного анализа и диагностики финансовой устойчивости организации. Остальные элементы представленной базы информационных данных носят, преимущественно, вспомогательный и уточняющий характер [Львова, 2015, 11].

При проведении анализа и диагностики финансовой устойчивости не стоит исключать значение управленческой документации в системе документооборота организации, однако, при решении поставленной проблемы обращение к ним является не систематическим, а по мере необходимости.

Вопросы учетно-аналитического характера, нашедшие отражение в нормативных методиках, по-прежнему остаются весьма актуальными и востребованными, что выражается в их использовании как экономическими субъектами, так и контролирующим органами. Речь, в частности, идет о коэффициентах восстановления (утраты) платежеспособности, позволяющих оценить степень финансовой устойчивости на перспективу (при наличии прогнозной документации) [Серебрякова, 2018, 433].

Основной проблемой нормативных методик остается существование неоправданно завышенных нормативных значений многих коэффициентов, отсутствие дифференциации коэффициентов по отраслям, а также низкая оперативность формирования информационной базы для аналитических расчетов [Кравченко, Тажибов, 2012, 124]. Преобразование исходной финансово-экономической информации в законченные выводы и рекомендации осуществляется с помощью разнообразных аналитических операции и процедур.

### Библиография

1. Баскакова О.В., Сейко Л.Ф. Экономика предприятия (организации). М.: Дашков и К, 2013. 372 с.

2. Горбунова Н.А. Динамическая оценка финансовой устойчивости публичного акционерного общества // Дискуссия. 2016. № 8 (71) С. 27-31.
3. Кибиткин А.И. и др. Учет и анализ в коммерческой организации. 2012. URL: <https://monographies.ru/ru/book/view?id=158>
4. Кравченко Е.Н., Тажибов Т.Г. Финансовая устойчивость организации формирование, учет и анализ. Волгоград, 2012. 206 с.
5. Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия. М.: Проспект, 2015. 304 с.
6. Михайленко Р.Г., Колесник П.В. Совершенствование методики трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО // Бухгалтер и закон. 2015. № 3 (175). С. 14-20.
7. Мальшенко В. А. Стратегическая финансовая устойчивость и процедура анализа финансового состояния // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 8. С. 164-179.
8. Маслова Ю.Н. Влияние отличий МСФО и РСБУ на анализ финансовой отчетности организации // Экономика, предпринимательство и право. 2016. № 6. С. 25-36. DOI: 10.18334/epp.6.1.35182
9. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.
10. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО М.: ИНФРА-М, 2017. 269 с.
11. Санникова И.Н., Рудакова Т.А. Достоверность как основная качественная характеристика учетно-отчетной информации //Аудиторские ведомости. 2014. № 5. С. 38-48.
12. Серебрякова Н.А. и др. Оценка и прогнозирование риска снижения финансовой устойчивости организации // Вестник ВГУИТ, 2018. Т.1. № 80. С. 432-439. doi.org/10.20914/2310-1202-2018-1-432-439
13. Сигидов Ю.И., Щеткина Е.А. Влияние рисков на показатели бухгалтерской финансовой отчетности // Научный журнал КубГАУ. 2016. № 119 (05). URL: <http://ej.kubagro.ru/2016/05/pdf/28.pdf>

## **Information support of analysis and diagnostics of financial stability of the organization in accordance with Russian and international accounting and reporting standards**

**Natal'ya A. Gorbunova**

PhD in Economics,  
Associate Professor at the Department of accounting, analysis and audit,  
Mordovia State National Research University named after N.P. Ogarev,  
430005, 68, Bolshevistskaya str., Saransk, Russian Federation;  
e-mail: [n\\_a\\_gorbunowa@mail.ru](mailto:n_a_gorbunowa@mail.ru)

### **Abstract**

The process of implementation of international financial reporting standards (IFRS) in the practice of accounting (financial) reporting has a direct impact on the results of analysis and diagnosis of financial stability of the organization. The purpose of analyzing and diagnosing financial stability is to assess the ability of an organization to withstand the negative impact of the external environment without significant risk of losing solvency, as well as the ability to finance its activities from various sources of funding. The main purpose of the study is to determine the analytical capacity of internal and external information necessary to assess the financial stability of different groups of users. The author focuses on the problem of comparability of the content of accounting (financial) statements presented in the format of Russian accounting rules and IFRS; considers their impact on the interpretation of the values of analytical coefficients. General scientific methods of cognition and special methods and procedures (documentation, evaluation, reporting) were used for the study. The practical significance of the study is to identify ways of increasing the quality of information support of the analysis and diagnostics of financial stability with the aim of

providing managers with the information influencing the management efficiency, transparency of the reporting organization, proper communication with the users of the information.

### For citation

Gorbunova N.A. (2018) Informatsionnoe obespechenie analiza i diagnostiki finansovoi ustoichivosti organizatsii v sootvetstvii s rossiiskimi i mezhdunarodnymi standartami ucheta i otchetnosti [Information support of analysis and diagnostics of financial stability of the organization in accordance with Russian and international accounting and reporting standards]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (11A), pp. 191-198.

### Keywords

Analysis, accounting (financial) statements, accounting and reporting standards, diagnostics, information support, financial stability, users of information.

### References

1. Baskakova O.V., Semko L.F. (2013) *Ekonomika predpriyatiya (organizatsii)* [Economics of enterprise (organization)] Moscow: Dashkov i K Publ.
2. Gorbunova N.A. (2016). Dinamicheskaya otsenka finansovoi ustoichivosti publichnogo aktsionernogo obshchestva [Dynamic assessment of public company is financial stability]. *Diskussiya* [Discussion], 8 (71), pp. 27-31.
3. Kibitkin A.I. et al. (2012) *Uchet i analiz v kommercheskoi organizatsii* [Accounting and analysis in a commercial organization]. Available at: <https://monographies.ru/ru/book/view?id=1585> [Accessed 10/11/18]
4. Kravchenko E.N., Tazhibov T.G. (2012) *Finansovaya ustoichivost organizatsii: formirovanie, uchet i analiz* [Financial stability of the organization formation, accounting and analysis]. Volgograd.
5. L'vova N.A. (2015) *Finansovaya diagnostika predpriyatiya* [Financial diagnostics of the enterprise]. Moscow: Prospekt Publ.
6. Mihailenko R.G., Kolesnik P.V. (2015) Sovershenstvovanie metodiki transformatsii bukhgalterskoi otchetnosti v sootvetstvii s MSFO [Improvement of methods of transformation of financial statements in accordance with IFRS]. *Bukhgalter i zakon* [Accountant and law], 3 (175), pp. 14-20.
7. Malysenko V.A. (2016) Strategicheskaya finansovaya ustoichivost' i protsedura analiza finansovogo sostoyaniya [Strategic financial stability and financial condition analysis procedure]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika* [Economic analysis: theory and practice], 8, pp. 164-179.
8. Maslova Yu.N. (2016) Vliyaniie otlichii MSFO i RSBU na analiz finansovoi otchetnosti organizatsii [Impact of differences between IFRS and Russian accounting standards on the analysis of financial statements of the organization]. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo* [Economics, business and law], 6, pp. 25-36. DOI: 10.18334/epp.6.1.35182.
9. Palii V.F. (2011) *Mezhdunarodnyye standarty finansovoi otchetnosti* [International financial reporting standards]. Moscow: INFRA-M Publ.
10. Plaskova N.S. (2017) *Analiz finansovoi otchetnosti, sostavlennoi po MSFO* [Analysis of financial statements prepared under IFRS]. Moscow: INFRA-M Publ.
11. Sannikova I.N., Rudakova T.A. (2014) Dostovernost' kak osnovnaya kachestvennaya kharakteristika ucheto-otchetnoi informatsii [Reliability as the primary qualitative characteristics of accounting information]. *Auditorskie vedomosti* [Audit reports], 5, pp. 38-48.
12. Serebryakova N.A. et al. (2018) Otsenka i prognozirovaniie riska snizheniia finansovoi ustoichivosti organizatsii [Assessment and forecasting of the risk of reducing the financial stability of the organization]. *Vestnik VGUIT* [Bulletin of Voronezh state University of engineering technologies], 80, 1, pp. 432-439.
13. Sigidov Yu.I., Shchetkina E.A. (2016) Vliyanie riskov na pokazateli bukhgalterskoi finansovoi otchetnosti [Impact of risks on the financial statements]. *Nauchnyi zhurnal KUBGAU* [The scientific journal of the Kuban state agrarian University], 119 (05). Available at: <http://ej.kubagro.ru/2016/05/pdf/28.pdf> [Accessed 10/11/18]