

УДК 657.631.6

МЕТОДИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

*Трифонова Л.А., студентка 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Бобылева А.С., д.э.н., профессор
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: нормативные документы, финансовое состояние, показатели финансового состояния, платежеспособность, банкротство.

В статье рассматриваются основы диагностики финансового состояния организации в нормативных актах России и трудах отечественных ученых.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика результатов экономической деятельности организации, ее деловой активности, потенциала в деловом сотрудничестве. Это обуславливает необходимость оперативной и систематической оценки финансового состояния товаропроизводителей для предотвращения возможного банкротства.

Вопросы методики оценки финансового состояния организаций рассматривали многие ученые: В.Г.Артеменко и М.В.Беллендир, В.В.Бочаров, Л.В.Донцова и Н.А.Никифорова, Н.Е.Зимин и В.Н.Солопова, В.Г. Когденко, Н.Н.Селезнева и А.Ф. Ионова, А.Д.Шеремет, и многих других. В работах указанных аналитиков отражены отдельные подходы к оценке финансового состояния организации, предложены критериальные оценки ряда показателей, но в них не нашли должного отражения специфические отраслевые особенности оценки финансового состояния организаций.

В связи со вступлением в ВТО особую роль имеет объективная оценка ретроспективной и перспективной направленности развития сельскохозяйственных организаций. Однако, как в нормативных актах Российской Федерации, так и в рекомендациях отдельных ученых имеются противоречия в отношении состава показателей финансового состояния и в методиках их расчета. Особенно следует отметить ограниченность существующих нормативных ограничений ряда показателей. Следует отметить, что многие нормативные документы изданы более 10 –15 лет назад, но продолжают действовать. Рассмотрим содержание действующих нормативных документов в части анализа финансового

Таблица 1 – Действующие нормативные акты оценки финансового состояния предприятий

Документ	Правовая основа	Направление анализа инаименование показателей	Комментарии
1	2	3	4
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127–ФЗ 1.	принят ГД ФС РФ 27.09.2002 (действующая редакция от 10.01.2014)	.Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.	Федеральный закон определяет основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и пр. Однако количественных показателей оценки финансового состояния организации не приводится; отменена предельная сумма не оплаченной задолженности, превышение которой дает основания возбуждать дело о банкротстве.
Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций	Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 г. № 16	1. Общие показатели. 2. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости: 3. Показатели эффективности использования оборотного капитала, доходности и финансового результата. 4. Показатели эффективности использования внеоборотного капитала и инвестиционной активности организации.	Фактически утратили силу, хотя содержат наиболее полный состав показателей. Их расчет в динамике позволяет делать выводы об ухудшении (улучшении) финансового состояния. Общее замечание по всем показателям: не установлены их критерийные (рекомендуемые) значения.

1	2	3	4
<p>Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа</p>	<p>Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 (приложение № 1)</p>	<p>1. Коэффициенты платежеспособности должника: . 2. Коэффициенты финансовой устойчивости должника: 3. Коэффициенты деловой активности должника: 4. Показатели анализа активов и пассивов.</p>	<p>Правила содержат наиболее полный состав показателей, предусматривают проведение анализа финансового состояния должника. Финансовый анализ проводится арбитражным управляющим в целях подготовки предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства. В качестве недостатка следует отметить отсутствие рекомендуемых значений рассчитанных показателей. Методика предназначена для проведения анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций (выделено нами). В противоречие названию методики, полной оценки финансового состояния указанных организаций не предусматривается; анализ проводится только по показателям платежеспособности. Может применяться только для стратегических предприятий.</p>
<p>Методика проведения ФНС учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций</p>	<p>Приказ Министрством экономического развития РФ от 21.04.2006 г. № 104</p>	<p>1. Степень платежеспособности по текущим обязательствам.. 2. Коэффициент текущей ликвидности</p>	<p>Методика предназначена для проведения анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций (выделено нами). В противоречие названию методики, полной оценки финансового состояния указанных организаций не предусматривается; анализ проводится только по показателям платежеспособности. Может применяться только для стратегических предприятий.</p>

1	2	3	4
<p>Методика расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей</p>	<p>Постановление Правительства РФ от 30.01.2003г. № 52 «О реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» (в ред. от 31.12.2008 № 1092)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Коэффициент абсолютной ликвидности; 2. Коэффициент критической оценки; 3. Коэффициент текущей ликвидности; 4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами; 5. Коэффициент финансовой независимости; 6. Коэффициент финансовой независимости по формированию запасов и затрат. 	<p>Финансовое состояние должника определяется с помощью ряда коэффициентов. Отбор коэффициентов в достаточной степени характеризует финансовое состояние сельскохозяйственных товаропроизводителей.</p>
<p>Методика проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности в случае единовременной уплаты этим лицом налога.</p>	<p>Приказ Министерством экономического развития РФ от 18.04. 2011 г. № 175</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Степень платежеспособности по текущим обязательствам. 2. Коэффициент текущей ликвидности 	<p>В противоречие названию методики, оценка финансового состояния проводится только по показателям платежеспособности.</p>

состояния организаций, содержание количественных показателей и их критериальных ограничений (таблица 1).

Из вышеизложенного следует, что в указанных нормативных документах нет четкого определения ни показателей финансового состояния, ни сущностной его характеристики. При этом даже в названиях документов приведены некорректные их заголовки.

Мы считаем, что для широкого использования и объективной оценки финансового состояния организаций должна быть разработана единая методика абсолютных и относительных показателей и их нормативные ограничения с учетом отраслевых особенностей функционирования организаций. Определенный вклад в решение назревших проблем внесли ученые Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии им. П.А. Столыпина. Ими предложен ряд обоснованных рекомендаций по составу и содержанию отчетности сельскохозяйственных организаций, методике отбора и корректировке алгоритмов расчета ряда относительных показателей [1–20].

Реализация предложений, отраженных в данных работах позволит повысить объективность оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций, необходимых для анализа их платежеспособности, кредитоспособности, финансовой устойчивости и деловой активности.

Библиографический список:

1. Бобылева, А.С. Критерии оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций в нормативных актах Российской Федерации / А.С.Бобылева, Л.И. Иванова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12–1 (41). – С. 470–474.
2. Платежеспособность и деловая активность/ А.С.Бобылева, С.В.Китаева, Н.М.Нейф, Т.В.Трескова // Современные аспекты формирования и использования финансовых ресурсов на макро и микро уровнях. – Ульяновск: УГСХА, 2004. – С. 16–23.
3. Болтунова, Е.М. Оценка вероятности банкротства предприятия в Российской и зарубежной практике / Е.М. Болтунова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 1–1. – С. 239–244.
4. Болтунова, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебно-практическое пособие / Е.М.Болтунова, А.А. Навасардян.- Ульяновск: УГСХА, 2009. – 196 с.
5. Иванова, Л.И. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.И. Иванова. – Ульяновск: УГСХА, 2003. – 269 с.

6. Иванова, Л.И. Аналитические возможности новых форм отчетности в оценке финансового состояния организации/ Л.И. Иванова // *Материалы Всерос. научно-практической конференции / Чувашская государственная сельскохозяйственная академия. – Чебоксары: Изд-во ФГБОУ ВПО ЧГСХА, 2012. – С.54–58.*

7. Иванова, Л.И. Оценка вероятности банкротства в системе антикризисного управления предприятием / Л.И.Иванова, А.С. Бобылева // *Финансовые и кредитные отношения в экономике: международный сборник научных трудов.*- Ульяновск, 2008. – С. 51–60.

8. Иванова, Л.И.Прогнозирование риска банкротства по данным финансовой отчетности/ Л.И. Иванова, С.В. Маркелова // *Функционирование финансового механизма: стратегия и тактика: международный сборник научных трудов.* – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 68 – 76.

9. Иванова, Л.И. Проблемные вопросы современных методик оценки платежеспособности и их практического применения/ Л.И. Иванова, А.С. Бобылева // *Функционирование финансового механизма: стратегия и тактика: международный сборник научных трудов.* – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 60–67.

10. Климушкина, Н.Е. Анализ эффективности использования оборотных активов сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / Н.Е.Климушкина, Л.М.Прохорова // *Экономика и предпринимательство.* – 2013. – № 12–2. – С. 841–844.

11. Лисина, К.Е. Роль баланса в аналитических процедурах / К.Е.Лисина, П.А. Навасардян // *Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения».* – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 244–248.

12.Навасардян, А.А.Критерии оценки признаков фиктивного и преднамеренного банкротства/ А.А. Навасардян // *Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современное развитие АПК: региональный опыт, проблемы, перспективы».* – Ульяновск: УГСХА, 2005. – С. 233–237.

13. Навасардян, А.А. Оценка потенциальной несостоятельности предприятия/ А.А.Навасардян, Е.М. Болтунова // *Материалы 2–й Международной научно-практической конференции «Управление социально–экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения».*- Курск,2012.– Том 2. – С. 60–64.

14. Навасардян, П.А. Особенности формирования бухгалтерской отчетности на предприятиях АПК / П.А.Навасардян, И.Ф. Петрова //

Материалы Международной научно-практической конференции «Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита». – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 57–62.

15. Навасардян, П.А. Автоматизация расчета показателей финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского баланса/ П.А.Навасардян, Е.Г.Чекал, С.А. Андрюхин // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2002. – №10. – С. 75–78.

16. Нейф, Н.М. Методологические подходы к оценке деловой активности предприятия / Н.М. Нейф, Н.А. Дозорова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2011. – № 3. – С. 135–140.

17. Петрова, И.Ф. Проблемы и перспективы применения МСФО в России/ И.Ф.Петрова, И.В.Свешникова // Материалы Международной научно-практической конференции «Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита». – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 62–66.

18. Трескова, Т.В. Оценка и особенности формирования источников финансирования сельскохозяйственных производственных кооперативов / Т.В. Трескова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2007. – № 2. – С. 160–163.

19. Федотова, М.А. Построение модели оценки потенциальной кредитоспособности сельскохозяйственных организаций/ М.А.Федотова // Финансы и кредит.– 2011. – № 40(472). – С. 67–72.

20. Федотова, М.А. Финансовая стабилизация и обеспечение устойчивого роста сельскохозяйственных организаций / М.А. Федотова // Финансы и кредит. – 2013. – №14(542). – С. 69–74.

21. Шаброва, А.И. Определение финансового результата через эффект операционного (финансового) рычага / А.И. Шаброва, С.В. Маркелова // Актуальные вопросы финансовых отношений в сельском хозяйстве: сборник научных трудов. – Ульяновск: УГСХА, 2001. – С. 92–94.

22. Семенов, П.Н. Вопросы финансово-экономического оздоровления сельскохозяйственных предприятий/ П.Н.Семенов, В.И.Катаев, Х.Г. Кибиров // Вестник кадровой политики, аграрного образования и инноваций. – 2001. – № 3. – С. 4–8.

23. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // EuropeanSocialScienceJournal. – 2011. – № 2. – С. 351 – 358.

24. Нейф, Н.М. Оценка ресурсного потенциала предприятия на основе матричной модели / Н.М.Нейф, Н.А.Дозорова // Известия Нижне-

волжского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование. – 2012. – № 1. – С. 206–214.

METHODOLOGICAL AND PRACTICAL BASIS OF AN ASSESSMENT FINANCIAL CONDITION ORGANIZATION

Trifonova L.A., Bobyleva A.S.

Key words: *normative documents, financial state, indexes of the financial state, solvency, bankruptcy.*

In the article examined bases of diagnostics of the financial state of organization in the normative acts of Russia and labours of home scientists.

УДК 631:23.4

ОСОБЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

*Тютимова Т.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Нуретдинова Ю. В., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им.П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: особая экономическая зона, инновации, резиденты, налоговые преференции, инвестирование.

В статье рассматривается одна из эффективных форм сотрудничества и привлечения инвестиций, так называемая, система особых экономических зон, созданных на территории Приволжского федерального округа.

В мировой практике одной из наиболее эффективных форм сотрудничества, привлечения инвестиций, развития экономического и научного потенциала государства является так называемая система свободных экономических зон, делающая возможным функционирование международных корпораций. Создание особых экономических