

экспертом, который и определит его действительную стоимость. Только после этого данное автотранспортное средство можно продавать по экспертной стоимости на конкурсной основе. При списании офисной техники в акте на списание материальных ценностей из-за моральной устарелости следует детально обосновать эти причины. Желательно, чтобы к акту прилагалось соответствующее экспертное заключение.

Список литературы: 1. Инструкция №142 – Типовая инструкция о порядке списания материальных ценностей с баланса бюджетных учреждений, утвержденная приказом Государственного казначейства Украины, Министерства экономики Украины от 10.08.01. г. № 142/181. 2. КУоАП – Кодекс Украины об административных правонарушениях от 07.12.84 г. №8073-Х. 3. Юрченко В. Ревизии КРУ: основные нарушения при списании необоротных активов / Баланс-бюджет – 2008, №22 3 С. 22-25.

Поступила в редколлегию 11.10.08

УДК 657.37

Я.В. ЕГОРИНА, НТУ «ХПИ», Харків

МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ АСПЕКТЫ

В данной статье рассматривается весь спектр методов анализа финансового состояния предприятия в основной и детальной классификации на сегодняшний день. А также использование методов в совокупности с различными типами моделей, которые позволяют структурировать и идентифицировать связи между основными показателями.

It is considered the whole spectrum of financial analysis methods of enterprises in basic and detail classification in this article. Also it is considered methods in the aggregate with different model types which permit to structure and identify connections between basic activities.

Метод анализа финансового состояния - это система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов.

В наиболее общем виде метод можно представить как комбинацию трех составляющих:

$$M = \{ K, I, P \},$$

где *K* – категория науки; *I* – инструментарий исследования; *P* – принципы.

Категории – это наиболее общие понятия науки. Для анализа финансового состояния к категориям можно отнести: фактор, система, затраты, доходы.. Принципы в анализе финансового состояния используются общие для многих областей познания: системность, научность, конкретность и т.д. Научный инструментарий (аппарат) – это способы, приемы и средства, которые в разных комбинациях используются для достижения поставленных целей анализа. Любой из инструментов анализа может называться методом в узком смысле этого слова.

Основные методы анализа:

горизонтальный (продольный) или анализ тенденций, при котором показатели сравниваются с аналогичными за другие периоды;

вертикальный (глубинный), при котором исследуется структура показателей путем "спуска" на более низкие уровни детализации;

факторный анализ - анализ влияния отдельных элементов финансовой деятельности на основные экономические показатели;

сравнительный - сравнение исследуемых показателей с аналогичными среднеотраслевыми или с аналогичными показателями основных конкурентов [1].

Существует и другая, более детальная классификация методов анализа, представленная в схеме 1.

Многие методы используются в совокупности с различными типами моделей, которые позволяют структурировать и идентифицировать связи между основными показателями. Можно выделить три основных типа моделей, используемых в экономическом анализе: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Дескриптивные модели, известные также как модели описательного характера, являются основными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности. Все эти модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности.

В основе вертикального анализа лежит иное представление бухгалтерской отчетности - в виде относительных величин,

характеризующих структуру обобщающих итоговых показателей. Обязательным элементом анализа служат динамические ряды этих величин, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе хозяйственных средств и источников их покрытия.

Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности. В основе этого анализа лежит исчисление базисных темпов роста балансовых статей или статей отчета о прибылях и убытках.

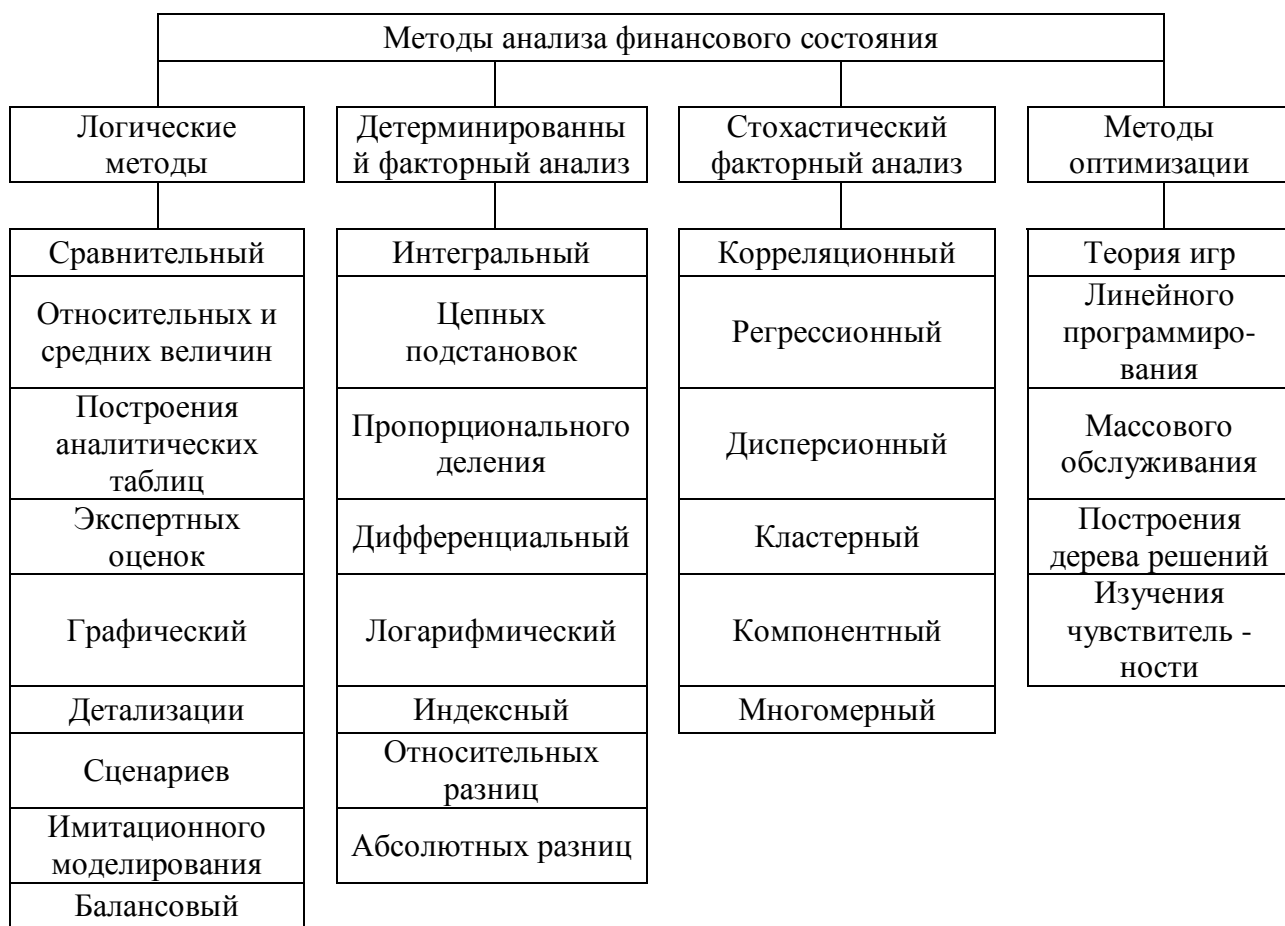


Схема 1 - Методы анализа финансового состояния

Система аналитических коэффициентов - ведущий элемент анализа финансового состояния, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др. Известны десятки этих показателей, поэтому для удобства они подразделяются на несколько групп. Чаще всего выделяют шесть групп показателей по следующим направлениям финансового анализа.

1 Анализ структуры и динамики статей баланса, имущественного состояния. Он проводится на основании

сравнительного аналитического баланса, проводится вертикальный и горизонтальный анализ, т. е. исследуется структура актива баланса, анализируются направления изменения балансовых статей.

2 Анализ ликвидности. Показатели этой группы позволяют описать и проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В основу алгоритма расчета этих показателей заложена идея сопоставления текущих активов (оборотных средств) с краткосрочной кредиторской задолженностью. В результате расчета устанавливается, в достаточной ли степени предприятие обеспечено оборотными средствами, необходимыми для расчетов с кредиторами по текущим операциям. Поскольку различные виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности, рассчитывают несколько коэффициентов ликвидности.

3 Анализ финансовой устойчивости. С помощью этих показателей оценивается состав источников финансирования и динамика соотношения между ними. Анализ основывается на том, что источники средств различаются уровнем себестоимости, степенью доступности, уровнем надежности, степенью риска и др.

4 Анализ деловой активности. В рамках этого анализа выполняются пространственно-временные сопоставления показателей, характеризующих активность предприятия. Именно он позволяет проанализировать эффективность основной деятельности предприятия, что характеризуется скоростью оборачивания финансовых ресурсов предприятия.

5 Анализ финансовых результатов. Он предусматривает изучение динамики и структуры финансовых результатов его деятельности, позволяет определить факторы, которые повлияли на формирование величины чистой прибыли (убытков).

6 Анализ рентабельности. Показатели этой группы предназначены для оценки общей эффективности вложения средств в данное предприятие. Здесь абстрагируются от конкретных видов активов, рентабельность капитала анализируют в целом. Основными показателями, поэтому являются рентабельность авансированного капитала и рентабельность собственного капитала. Это позволяет определить эффективность вложения средств предприятие и рациональность их использования [2].

Предикативные модели - это модели предсказательного, прогностического характера, которые используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового

состояния. Наиболее распространенными из них являются расчет точки критического объема продаж, построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического анализа, модели ситуационного анализа.

Нормативные модели позволяют сравнить фактические результаты деятельности предприятий с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету. Эти модели используются в основном во внутреннем финансовом анализе, а также в управленческом учете, в частности в управлении затратами. Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов по технологическим процессам, видам изделий, центрам ответственности и т.п. и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. Анализ в значительной степени базируется на применении системы детерминированных факторных моделей [3].

Список литературы: 1. *І.В. Гужавіна* Методика аналізу фінансового аналізу підприємства = Вісник Донецького Університету економіки та права.- 2004.-№2.- стр.53-58; 2. Положение про порядок проведения анализа финансового состояния предприятия, которые подлежат приватизации от 26.01.2003 г. №49/121; 3. Финансовое состояние предприятия.- Налоги и бухгалтерский учет – 2007.- №6(57).- с.43-48.

Поступила в редколлегию 18.10.08

УДК 657:371

Л.Г. ЛПИЧ, д.е.н., ***М.Б. КУЛИНИЧ***, к.е.н.

ПРОБЛЕМИ ТЕОРЕТИЧНИХ ОСНОВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Анотація. В основі теорії бухгалтерського обліку лежать предмет і метод бухгалтерського обліку, проте в сучасних умовах господарювання метою діяльності будь-якого підприємства є ефективність використання наявних ресурсів. Тому кожний об'єкт бухгалтерського обліку розглядається з позиції його впливу на прибуток.

Annotation. An object and method of record-keeping lie in the basis of theory of record-keeping, however in the modern terms of manage by the purpose of activity of any enterprise there is efficiency of the use of present resources. Therefore every object of record-keeping is considered from position of his influence on an income.

Теорія в буквальному розумінні слова означає – розглядає, досліджує.