

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Лысенко Денис Владимирович

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита, экономический факультет
Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, г. Москва*

Акгюн Лейла

*Доктор экономических наук, ассистент профессора кафедры управления бизнесом, экономический факультет
Игдырского государственного университета, г. Игдыр*

METHODOLOGY OF RATING EVALUATION OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF BRANCHES ACCORDING TO ACCOUNTING AND STATISTICAL REPORTING DATA

Lysenko Denis Vladimirovich

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit,
Faculty of Economics, Moscow State University it. M.V. Lomonosov, Moscow*

Akgün Leyla

*Doctor of Economic Sciences, Assistant Professor of Department of Business Administration, Faculty of Economics
and Management, Igdir University, Igdir*

Аннотация. В конце двадцатого столетия Россия избрала путь к построению принципиально новых для страны экономических отношений. Возникла настоятельная потребность в демократизации основ общественного развития с последующей интеграцией в международную систему хозяйствования, что должно сопровождаться принятием международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), реализующих на практике важнейшие требования, предъявляемые к отчетности предприятия: прозрачность бухгалтерской информации о состоянии активов, капитала, обязательств, о доходах и расходах, движении денежных потоков, финансовых результатах деятельности и т.п. В связи с этим особая роль принадлежит рейтинговой оценке в раскрытии существенных свойств транспарентности финансовой отчетности. Задачи работы: раскрыть сущность, функции, значение рейтинговой оценки; определить место рейтинговой оценки в системе проводимого комплексного экономического анализа на предприятии; представить методику рейтинговой оценки показателей финансово-хозяйственной деятельности филиалов; определить параметры эффективности внедрения процедур оптимизации существующей системы учета и контроля. Новизна работы заключается в том, что применен комплексный и системный подход к рейтинговой оценке, позволяющий наиболее полно провести анализ, выявить резервы и наметить тенденции развития.

Abstract. At the end of the twentieth century, Russia chose the path to building fundamentally new economic relations for the country. There was an urgent need to democratize the foundations of social development with subsequent integration into the international economic system, which should be accompanied by the adoption of international financial reporting standards (IFRS), which implement in practice the most important requirements for enterprise reporting: transparency of accounting information on the state of assets, capital, liabilities, on income and expenses, cash flow, financial performance, etc. In this regard, a special role belongs to the rating assessment in disclosing the essential properties of transparency in financial statements. Objectives of the work: to reveal the essence, functions, value of the rating score; determine the place of the rating assessment in the system of comprehensive economic analysis at the enterprise; to present a methodology for rating assessment of indicators of financial and economic activities of branches; determine the parameters of the effectiveness of the implementation of procedures for optimizing the existing accounting and control system. The novelty of the work lies in the fact that an integrated and systematic approach to rating assessment is applied, which allows the most complete analysis, identify reserves and outline development trends.

Ключевые слова: международных стандартов финансовой отчетности, финансовая отчетность, филиалы.

Keywords: international financial reporting standards, financial reporting, branches.

Введение

Ведущаяся в рамках перестройки экономики на рыночные рельсы трансформация бухгалтерского учета (начало 90-х гг. XX в) вновь вернула к жизни такой важнейший элемент аналитической работы, как финансовый анализ. Результативность управления предприятием в значительной степени определяется степенью его организации и качеством информационного обеспечения.

Рейтинговая оценка в рамках комплексного анализа хозяйственной деятельности заключается в применении аналитических инструментов и методов к показателям финансовых документов с целью выявления

существенных связей и характеристик, необходимых для принятия какого-либо решения. Она служит для преобразования столь многочисленных и разнообразных в наш компьютерный век данных в необходимую и всегда дефицитную информацию.

Процесс рейтинговой оценки описывается по-разному в зависимости от поставленной задачи. Он может быть использован в качестве инструмента предварительной проверки при выборе направления инвестирования или возможных вариантов слияния предприятий. Он также может выступать как инструмент прогнозирования будущих финансовых условий и результатов. Рейтинговая оценка применима и для выявления проблем управления производственной деятельностью. Она может служить для оценки деятельности руководства компании. А главное, рейтинговая оценка позволяет в меньшей степени полагаться на догадки, предчувствия и интуицию, уменьшить неизбежную неопределенность, которая присутствует в любом процессе принятия решения. Рейтинговая оценка не устраняет потребности в деловом чутье, но создает прочную и систематичную основу для его рационального применения [11].

Оценка основных показателей финансово – экономической деятельности филиала

Целью построения системы оценки показателей финансово – экономической деятельности является определение изменений абсолютных и относительных показателей деятельности филиалов, их бальная оценка, определение влияния каждого из полученных баллов на общую рейтинговую оценку эффективности деятельности филиалов [7].

Данные о основных показателях финансово – экономической деятельности филиала полученные в соответствующие периоды заносятся в следующую таблицу:

Таблица 1.

Основные показатели финансово-экономической деятельности филиала ФГУП "РTRC"

№ п.п.	Показатели	2018	2019	Темп прироста 2019 г. к 2018 г.
1	Выручка (валовой доход) от реализации услуг, в т. ч. финансируемая за счет бюджетных средств*, т. р.	136 515 674,00	146 805 392,00	10 289 718,00
2	Себестоимость реализованных услуг, т. р.	124 060 586,00	128 829 208,00	4 768 622,00
3	Валовая прибыль (убыток) от реализации услуг, т. р.	12 455 088,00	17 976 184,00	5 521 096,00
4	Чистая прибыль (убыток), т. Р	1 103 439,00	2 473 042,00	1 369 603,00
5	Рентабельность производства, %	3,1	6,6	3,533
6	Фондоотдача, т. р.			
7	Дебиторская задолженность, т. Р	3 217 312	8 181 207	4 963 895
8	Кредиторская задолженность, т. р.	56 623 346	18 510 363	-38 112 983
9	Степень покрытия дебиторской задолженности кредиторской	72 505 083	105 558 002	33 052 919
10	Высоколиквидные активы, т. р.	6 874 018	6 853 210	-20 808

«Выручка (валовой доход) от реализации услуг, в т. ч. финансируемая за счет бюджетных средств» является суммой строк 010 и 024 формы №2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках». Результирующим показателем для бальной оценки является темп прироста в процентах к предыдущему периоду [11]. Базовое значение балла принимается на уровне 1, затем каждый 1% роста к баллу добавляется по 0,1. Если значение темпа прироста отрицательное, то с общей величины набранных филиалом баллов снимается 5 баллов. «Себестоимость реализованных услуг» отражает данные стр. 020 ф.2 отчета. Результирующим показателем для бальной оценки является темп снижения в процентах к предыдущему периоду [9].

Базовое значение балла принимается на уровне 1, затем каждый 1% снижения к баллу добавляется по 0,1. Финансовый результат, отражаемый в строке «Валовая прибыль (убыток) от реализации услуг» представляет собой разнице между выручкой стр. 1 и себестоимостью стр. 2. В случае получения прибыли к общему количеству баллов филиала добавляется 2 балла, получение же убытка по сравнению с предыдущим периодом снижает общее количество баллов на 3 балла. В случае, если по результатам деятельности филиала наблюдается убыток в обоих анализируемых периодах, то за снижение убытка в последнем периоде по сравнению с предыдущим добавляется 2 балла [3]. Наличие в филиале чистой прибыли добавляет в суммарное количество баллов филиала 3 балла. За каждый процент, полученный в ходе расчета показателя рентабельности филиалу добавляется по 0,1 балла, а в случае его превышения аналогичного показателя предыдущего периода добавляется 0,1 за каждый пункт превышения. За каждый процент прироста показателя фондоотдачи по сравнению с предшествующим периодом добавляется 0,1, а при уменьшении 2 балла с общей суммы баллов филиала [10].

При превышении соотношения дебиторской задолженности к выручке порога в 30%, каждый пункт превышения снимает 0,1% с общей суммы баллов филиала. Прирост темпа дебиторской и кредиторской задолженности по сравнению с предыдущим периодом снимает по 0,1 баллу с общего количества набранных филиалом баллов за каждый пункт прироста [1]. Если степень покрытия дебиторской задолженности кредиторской превышает 1,2, то с общей суммы баллов снимается 4 балла. В случае превышения высоколиквидных активов аналогичное значение предыдущего периода добавляется [4].

Методика расчета показателей включаемых в форму основных показателей финансово – экономической деятельности филиала

Высоколиквидные активы

стр. 260 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) + стр. 270 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Степень покрытия дебиторской задолженности кредиторской

стр. 230 + стр. 240 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 620 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Рентабельность производства

стр. 010 + стр. 024 – стр. 020 (ф. 2 бух. отчета) / стр. 020 (ф. 1 бух. отчета)

Фондоотдача

стр. 010 + стр. 024 (ф. 2 бух. отчета) / Среднегодовая стоимость основных производственных фондов

Отношение дебиторской задолженности к выручке в %

стр. 230 + стр. 240 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 010 + стр. 024 (ф. 2 бух. отчета)

Рейтинговая оценка показателей финансовой устойчивости организации

Рейтинговой оценки подлежат данные за последний период деятельности филиала. Суть методики в расчете шести показателей и приведение их к единой бальной оценке отражающей картину устойчивости филиала [5]. Полученные бальные значение по показателям финансовой устойчивости добавляются в суммарный итог по показателям, рассчитанным в целом по филиалу.

Рассчитываются шесть показателей по представленным формулам, и полученные результаты заносятся в графу 3. По полученному расчетному значению показателю (гр. 3) определяется критерий (высший или низший), который в случае недостижения заданного параметра снижается на соответствующее значение [8].

Таблица 2.

Интегральный метод оценки финансового состояния компании

№ п/п	Показатели	Расчетное значение	Рейтинг показателя	Критерий		Условия снижения критерия
				высший	Низший	
А	1	2	3	4	5	6
1	Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)		20	если расчетное значение 0,5 и выше, то присваивается показателю 20 баллов	если менее 0,1, показатель ю присваивается 0 баллов	За каждый 0,1 пункта снижения по сравнению 0,5 с рейтингового показателя снимается по 4 балла
2	Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности) (Кбл)		18	1,5 и выше – 18 баллов	Менее 1 – ноль баллов	За каждый 0,1 пункта снижения по сравнению с 1,5 снимается по 3 балла
3	Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)		16,5	2 и выше – 16,5 балла	Менее 1 – ноль баллов	За каждый 0,1 пункта снижения по сравнению с 2 снимается 1,5 балла
4	Коэффициент финансовой независимости (автономии) (Кфн)		17	0,6 и выше – 17 баллов	Менее 0,4 – 0 баллов	За каждые 0,01 пункта снижения по сравнению с 0,6 снимается 0,8 балла
5	Коэффициент обеспеченности собственными источниками		15	0,5 и выше – 15 баллов	Менее 0,1 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается 3 балла

	финансирования (Ко)					
6	Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат		13,5	1 и выше – 13,5 баллов	Менее 0,5 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 1 снимается 2,5 балла

На основе проведенных расчетов филиалу присваиваются соответствующие рейтинги, которые включаются в совокупную бальную оценку филиала [2].

Методика расчета показателей финансового состояния, используемых в рейтинговом анализе

Коэффициент абсолютной ликвидности

стр. 290 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 590 + стр. 610 + стр. 620 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности)

стр. 230 + стр. 240 + стр. 250 + стр. 260 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 610 + стр. 620 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Коэффициент текущей ликвидности

стр. 290 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 510 + стр. 610 + стр. 620 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Коэффициент финансовой независимости (автономии)

стр. 490 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 700 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования

стр. 490 - стр. 190 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 290 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат

стр. 490 - стр. 190 (ф. 1 бух. отчета (баланс)) / стр. 210 + 220 (ф. 1 бух. отчета (баланс))

Бальные оценки суммируются на всех этапах их проведения. Филиалы по суммарному значению баллов полученных на всех стадиях оценки можно разделить [6]:

- 100 баллов и выше- абсолютно кредито и платежеспособные филиалы;
- 65- 85 – существует некий уровень риска по задолженности и обязательствам филиала, но в целом состояние удовлетворительное;
- 40 – 65 – неустойчивое финансовое состояние филиала;
- менее 40 – проблемные филиалы, требующие особого внимания.

Заключение

Анализ отчетности в процессе рейтингового анализа - это процесс, который имеет своей целью оценку текущего и прошлого финансового состояния и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В статье по данным бухгалтерской и статистической отчетности» предлагаются методические разработки и рекомендации по рейтингового анализа предприятий связи на основе текущей и прогнозной бухгалтерской отчетности, что позволит специалистам усовершенствовать и повысить качество аналитической работы в области финансового анализа. Материал представленный в статье имеет научную значимость и может быть полезен студентам, аспирантам и докторам занимающихся вопросами теории экономического анализа и прогнозирования финансовых результатов.

Список литературы

1. Адамайтис Л.А. Анализ финансовой отчетности. М.: КноРус, 2007. 400 с.
2. Алиев З.М. Методика анализа финансовой отчетности компании при поглощении и консолидации группы // Юрист, 2012. №16. С. 12 — 19.
3. Андреева Л.В., Зубарева Е.В., Бодрова Т.В. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. М.: Дашков и Ко, 2019. 102 с.
4. Андреева Е.М. Правовой анализ финансовой отчетности о расходовании бюджетных средств, обеспечивающих передачу государственных полномочий // Право и экономика. 2017. № 2. С. 34 — 40.
5. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: Юрайт, 2020. 456 с.
6. Бачурин А.А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций. М.: Юрайт, 2020. 297 с.
7. Герасимова В.Д., Туктарова Л.Р., Черняева О.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: КноРус, 2016. 112 с.
8. Голубева Т.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: Academia, 2017. 412 с.
9. Грэхем Б., Мередит С. Анализ финансовой отчетности компаний. М.: Вильямс, 2009. 144 с.

10. Ендовицкий Д.А., Лубков В.А., Сасин Ю.Е. Система показателей анализа деловой активности хозяйствующего субъекта // Экономический анализ: теория и практика. 2006. №17 (74). С. 2–12.

11. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 частях. М.: Юрайт, 2020. 365 с.

References

1. Adamaytis L.A. Analiz finansovoy otchetnosti [Analysis of financial statements]. Moscow, KnoRus Publ., 2007. 400 p. [In Russian].

2. Aliev Z.M. Metodika analiza finansovoy otchetnosti kompanii pri poglashenii i konsolidatsii gruppy [Methodology for analyzing the financial statements of a company during the acquisition and consolidation of a group] // Yurist [Lawyer], 2012. №. 16, P. 12-19. [In Russian].

3. Andreeva L.A., Zubareva E.V., Bodrova T.V. Uchet, analiz i audit pokazatelei, obespechivayushchikh ekonomicheskuiu bezopasnost' khozaistvuiushchikh sub''ektov [Accounting, analysis and audit of indicators that ensure the economic security of business entities]. Moscow, Dashkov i Ko Publ., 2019. 102 p. [In Russian].

4. Andreeva E.M. Pravovoi analiz finansovoy otchetnosti o raskhodovanii biudzhetykh sredstv, obespechivaiushchikh peredachu gosudarstvennykh polnomochii [Legal analysis of financial statements on the expenditure of budgetary funds, ensuring the transfer of state powers] // Pravo i ekonomika [Law and Economics], 2017. №2. P. 34-40. [In Russian].

5. Barilenko V.I. Kompleksnyi analiz khozaistvennoi deiatel'nosti [Comprehensive analysis of economic activities]. Moscow, Iurait Publ., 2020. 456 p. [In Russian].

6. Bachurin A.A. Analiz proizvodstvenno-khozaistvennoy deiatel'nosti avtotransportnykh organizatsii [Analysis of production and economic activities of motor transport organizations]. Moscow, Iurait Publ., 2020. 297 p. [In Russian].

7. Gerasimova V.D., Tuktarova L.P., Cherniaeva O.A. Analiz i diagnostika finansovo-khozaistvennoy deiatel'nosti stroitel'nogo predpriiatiia [Analysis and diagnostics of financial and economic activities of a construction company]. Moscow, KnoRus Publ., 2016. 112 p. [In Russian].

8. Golubeva T.M. Analiz finansovo-khozaistvennoy deiatel'nosti [Analysis of financial and production activities]. Moscow, Academia Publ., 2017. 412 p. [In Russian].

9. Grekhem B., Meredit S. Analiz finansovoy otchetnosti kompanii [Analysis of financial statements of companies]. Moscow, Vilyams Publ., 2009. 144 p. [In Russian].

10. Endovitskii D.A., Lubkov V.A., Sasin Yu.E. [The system of indicators for analyzing the business activity of an economic entity] // Ekonomicheskii analiz: teoriia i praktika [Economic analysis: theory and practice]. 2006, № 17 (74), P. 2-12. [In Russian].

11. Tolpегina O.A. Comprehensive economic analysis of economic activities in 2 parts. Part 1, Moscow, Yurayt, 2020, 365 p. [In Russian].