

## 8.10. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ДОСААФ РОССИИ)

Суглобов А.Е., д.э.н., профессор;  
Правдюк Н.М., аспирант

*Финансово-технологическая академия, г. Королев*

В статье рассматривается оптимальный выбор способов и методов обработки информации, а также анализа информационных потоков потенциала экономического субъекта на примере Общероссийской общественно-государственной организации «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту России» (ДОСААФ России).

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)  
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

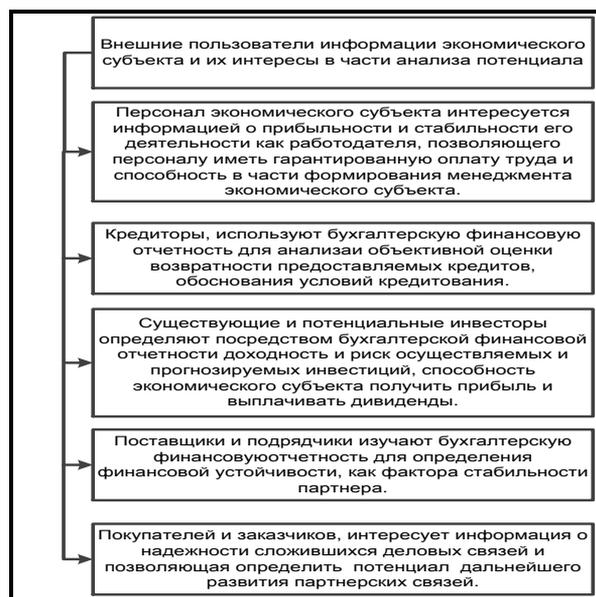
Жесткие условия хозяйствования, высокая конкуренция оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов страны, а следовательно, на развитие экономики страны в целом. Изменения в экономике страны и непосредственно в ведущих экономических структурах (экономических субъектах) зависят от многих факторов. Одним из важных факторов, обеспечивающих среду функционирования экономики страны, а также ее хозяйствующих субъектов, является информационное пространство, позволяющее принимать контрагентам управленческие решения. Такое информационное пространство формируется посредством бухгалтерской финансовой отчетности экономических субъектов.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской финансовой отчетности, обобщает сведения об оказанных услугах, проданных товарах, запасах имеющихся активов, их состоянии и источниках формирования, о финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта, его платежеспособности и кредитоспособности и т.п. Данные бухгалтерской финансовой отчетности позволяют осуществлять поиск резервов для дальнейшего развития хозяйствующего субъекта, совершенствования его деятельности, определяются пути достижения стабильности его развития на экономическом рынке, прогнозируются условия финансово-хозяйственной деятельности и принимается необходимая стратегия развития.

Эффективные управленческие решения в текущей, перспективной и стратегической деятельности формируются посредством изучения полной, достоверной и своевременной информации. Инструментом прочтения бухгалтерской финансовой отчетности является анализ финансового состояния экономического субъекта. Финансовый анализ, помимо поддержания и реализации управленческой функции для хозяйствующего субъекта, способствует реализации и выполнению контрольной функции со стороны налоговых органов и аудиторских компаний за правильностью формирования налоговой базы и достоверностью отражения финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта позволяет своевременно выявить проблемы, имеющиеся в его финансово-хозяйственной деятельности, а также спрогнозировать различные сценарии его развития, способствующие формированию его потенциала. Анализ формирования потенциала хозяйствующего субъекта необходим для отражения информации различных пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, как внутренних, так и внешних. Внешние пользователи пытаются оценить потенциал хозяйствующего субъекта с позиции его дальнейшей деятельности относительно возможности вложения свободных денежных ресурсов в его деятельность для извлечения прибыли. Внутренние же пользователи должны оценивать потенциал хозяйствующего субъекта по данным бухгалтерской финансовой отчетности, для того чтобы понимать, насколько отчетность привлекательна для действующих и потенциальных партнеров хозяйствующего субъекта.

Вся доступная внутренняя отчетность позволит хозяйствующему субъекту реализовывать стратегию грамотного использования его потенциала. На рис. 1 представлена классификация внешних пользователей, которые заинтересованы в анализе потенциала экономического субъекта, характеризуется дальнейшая деятельность бизнеса исследуемого субъекта.



**Рис. 1. Внешние пользователи финансовой отчетности**

Необходимо выделить также группу внешних пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, формирующих деловое информационное пространство. Для них актуальны:

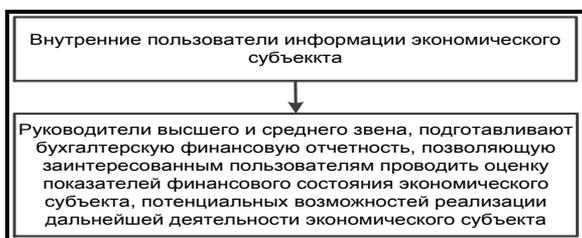
- обзоры, анализ тенденций развития потенциала отдельных экономических субъектов и отраслей, формируемые прессой и информационными агентствами;
- обобщение статистических данных по отраслям и сравнительный анализ и оценка результатов деятельности отдельно взятых хозяйствующих субъектов на отраслевом уровне и т.д.

Ко второй группе заинтересованных пользователей относятся внутренние пользователи, классифи-

кация и информационные запросы которых представлены на рис. 2.

Существует группа пользователей бухгалтерской финансовой отчетности, имеющая доступ к внутренней отчетности и защищающая интересы внешних пользователей, а также собственников хозяйствующего субъекта:

- аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности правилам и требованиям российского законодательства;
- консультирующие фирмы, использующие отчетность для выработки рекомендаций заказчикам по взаимодействию с данным контингентом, данной группе пользователей доступна только бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- юристы изучают условия исполнения контрактов, соблюдения законодательных норм в распределении прибыли и выплате дивидендов и т.п. (данной группе пользователей, помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступны экспертируемые договора и т.п.).



**Рис. 2. Внутренние пользователи финансовой отчетности**

Необходимо заметить, что для разных групп пользователей наполнение анализа бухгалтерской финансовой отчетности будет различным. Он всецело будет зависеть от конкретно поставленной цели при его проведении. Одних пользователей бухгалтерской финансовой отчетности будет интересовать финансовая устойчивость анализируемого экономического субъекта, других прибыльность, кого-то полная оценка финансового состояния экономического субъекта как элементов его экономического потенциала.

Непосредственно, учитывая особенности поставленных задач, при проведении анализа бухгалтерской финансовой отчетности будет использоваться определенный набор индикаторов, а также определенные формы бухгалтерской финансовой отчетности, способствующие достоверной оценке уровня потенциала экономического субъекта. Для анализа обязательств хозяйствующего субъекта и собственности капитала подойдет бухгалтерский баланс, величину затрат, управленческих, коммерческих расходов и уровень чистой прибыли позволит определить отчет о финансовых результатах, достаточный объем денежных средств и умелое управление ими можно будет оценить по отчету о движении денежных средств.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», в составе финансовой отчетности должны быть представлены приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительная записка. В этих документах дополнительно раскрытию подлежат статьи отчетности, содержащиеся в ф. №1-4, которые важны для понимания реального имущественного и финансового положения предприятия [1, с. 286].

На основании вышеизложенного следует, что основополагающей целью анализа бухгалтерской финансовой отчетности, преследуемой ее пользователями, является получение определенного числа существенных индикаторов, дающих объективную и аргументированную характеристику финансового состояния, способствующего формированию потенциала экономического субъекта. Следует выделить подцели анализа бухгалтерской финансовой отчетности экономического субъекта:

- обнаружение трансформаций в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
- определение как негативных, так и положительных факторов, влияющих на финансовое состояние;
- прогнозирование финансового состояния;
- влияние финансового состояния на формирование экономического потенциала.

Подцели достигаются посредством решения следующих задач.

1. Предварительный обзор бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Характеристика имущества экономического субъекта, внеоборотных и оборотных активов.
3. Характеристика источников средств: собственных и заемных.
4. Характеристика соответствия между средствами и источниками их формирования, рациональность размещения и эффективность их использования.
5. Общий анализ финансового состояния экономического субъекта и факторов его изменения.
6. Определение ликвидности и анализ финансовой устойчивости экономического субъекта.
7. Анализ прибыльности и эффективности деятельности.
8. Анализ потенциала экономического субъекта.

В современных условиях весьма важно определить, как влияет изменение финансового состояния экономического субъекта на его потенциал, а соответственно инвестиционную привлекательность.

Взаимная связь внешней и внутренней среды экономического субъекта, постоянный процесс совершенствования нормативно-правового поля его функционирования выдвигают на первый план согласование и координацию действий менеджеров экономических субъектов, направленных как на реализацию имеющегося потенциала, так и на формирование условий его роста. Как отмечает Е.В. Лапин, «механизм использования экономического потенциала» имеет двойственное значение: эффективное использование сложившихся условий для достижения максимально возможных результатов производственно-хозяйственной деятельности и формирование экономико-правовых условий развития производительных сил и соответствующих им производственных отношений [4].

Осуществление поиска резервов производственно-хозяйственной деятельности экономического субъекта, совершенствование управления имеющимися ресурсами, достижение устойчивости в деловом пространстве экономическим субъектом, как мы отметили ранее, реализуется на основе анализа данных бухгалтерской финансовой отчетности. Исходя из того, что анализ потенциала экономического субъекта проводится как внутренними, так и внешними пользователями информации, в нем следует выделить две составляющие части: финансовый и управленческий анализ.

Не следует забывать о том, что данное разделение финансового и управленческого анализа несколько условно, так как в зависимости от поставленной задачи данные виды анализа могут быть продолжением друг друга. Так, независимо от того, в какой сфере деятельности осуществляются экономические отношения, конечная его цель – прибыль, т.е. сводится к тому, что первоначальный капитал должен концентрироваться в экономическую выгоду после завершения кругооборота капитала, величину для возмещения этих средств и получения достаточной прибыли.

Основу анализа потенциала в информационном обеспечении составляет бухгалтерская финансовая отчетность. Бухгалтерская финансовая отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Как мы отметили ранее, это:

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;
- пояснительная записка [3, с. 40].

Если экономический субъект попадает под условия аудита, то необходимо аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.

Существующие методики анализа бухгалтерской финансовой отчетности базируются на использовании следующих основных взаимосвязанных блоков показателей:

- эффективности деятельности;
- рентабельности капитала, активов, производства и продажи продукции;
- деловой активности – оборачиваемость активов, капитала;
- ликвидности и платежеспособности;
- финансовой устойчивости.

По результатам анализа выше обозначенных показателей проводится оценка деятельности экономического субъекта в целом, а также выявляются факторы, оказывающие влияние, положительное и отрицательное, на ее результаты. Только обозначенных показателей недостаточно для анализа потенциала экономического субъекта. Так, К.С. Борзенкова отмечает, что «измерить потенциал каким-либо одним показателем невозможно, необходима система показателей, учитываю-

щая все функциональные составляющие потенциала. Измерить потенциал можно в соответствии с определенными критериями. Возможно выделение трех основных критериев.

1. Эффективность – максимизация результата при использовании соответствующих ресурсов.
2. Устойчивость – сбалансированность хозяйственных действий под влиянием внутренней и внешней среды.
3. Сопоставимость – сравнение (сопоставление) достигнутых экономических показателей со среднеотраслевыми, с нормативными, с показателями конкурентов» [2].

В своей деятельности экономические субъекты должны опираться на принципы, определяющим из которых является принцип действующего экономического субъекта (принцип непрерывности деятельности). Принцип действующего экономического субъекта предполагает непрерывность деятельности, обеспечиваемой наличием и неуклонным ростом его потенциала. Следовательно, перед менеджерами высшего звена экономического субъекта стоит задача не только не допустить рецессию и банкротство, но и обеспечить прирост потенциала, позволяющего реализовать принцип непрерывности деятельности хозяйствующего субъекта.

Каждый экономический субъект обладает производственным, имущественным, научным, техническим, трудовым, финансовым и другими видами потенциала. Исходя из наличия и сбалансированности всех видов потенциала, осуществляется планирование развития бизнеса, которое заключается в разработке мероприятий по использованию имеющегося потенциала [6].

Многовариантная система подходов к анализу потенциала экономического субъекта обуславливает необходимость поступления информационных потоков. Их достоверность, своевременность и наполненность способствуют правдивой оценке потенциала экономического субъекта в сложных рыночных отношениях, в условиях неопределенности и жесткой конкуренции. Согласно предложенной схеме информационных потоков в оценке потенциала (рис. 3), проследим направления основных информационных потоков экономического субъекта Общероссийская общественно-государственная организация «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту России» (ДОСААФ России) и обусловим их значимость в деятельности этой организации.

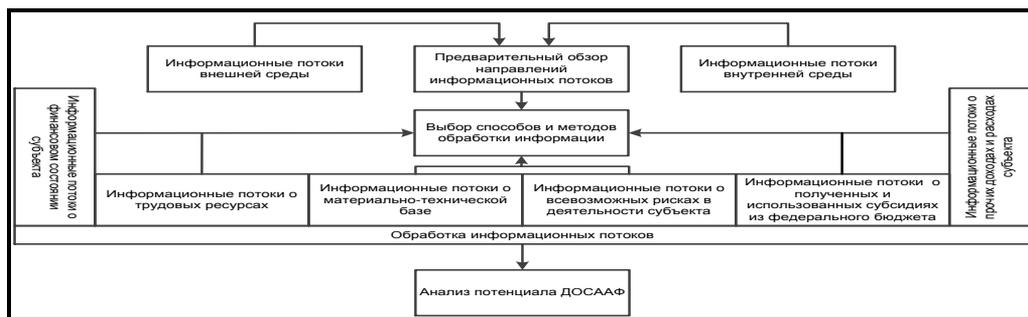


Рис. 3. Информационные потоки анализа потенциала экономического субъекта ДОСААФ России

В связи с наличием большого количества аналитических субъектов, для оперативной и достоверной обработки информации ДОСААФ России необходима автоматизированная информационная система,

направленная на управление финансово-экономической и хозяйственной деятельностью.

К основным задачам данной системы можно отнести:

- учет имущественного комплекса и анализ эффективности его использования;
- учет технических средств и анализ их использования (авиационной, автомобильной, спортивной и другой техники);
- учет юридических лиц, входящих в систему ДОСААФ России, анализ экономического состояния юридических лиц и системы в целом (по уровням);
- создание единой базы данных с оптимизированным документооборотом и электронным архивом документов;
- электронный обмен данными с расчетно-кассовыми центрами и кредитными учреждениями (собственная защищенная система клиент-банк).

Специфика деятельности ДОСААФ России обуславливает необходимость исследования бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности для анализа состояния потенциала этого экономического субъекта. Потенциал ДОСААФ России следует рассматривать в двух направлениях.

1. Ресурсное направление (потенциал анализируется как совокупность ресурсов хозяйствующего субъекта, и его оценка сводится к определению стоимости доступных ресурсных активов).
2. Результативное направление (способность хозяйствующего субъекта осваивать и эффективно использовать имеющиеся ресурсы удовлетворяя общественные потребности).



Рис. 4. Этапы анализа потенциала организаций ДОСААФ России

Анализ величины потенциала хозяйствующего субъекта сводится к оценке максимального количества благ, которые экономический субъект способен произвести при данном количестве, качестве ресурсов. Такой анализ базируется на таких предпосылках:

- сборе информации и оценке ее достоверности на основании анализа учетной политики хозяйствующего субъекта;
- интерпретации данных из форм бухгалтерской отчетности за требуемый период времени;
- переводе типовых форм бухгалтерской отчетности в аналитическую форму;
- анализе структуры отчетов и динамики показателей;
- расчете и группировке показателей по основным направлениям анализа;
- анализе и изменении групп показателей за исследуемый период;
- выявлении взаимосвязей между основными исследуемыми показателями и интерпретации результатов;
- подготовке заключения о потенциале и финансовом состоянии экономического субъекта;
- определении «узких мест» и поиске резервов;
- выработке рекомендаций по улучшению финансового состояния и повышению потенциала хозяйствующего субъекта.

Условно этапы проведения анализа экономического потенциала организаций ДОСААФ России можно представить в виде следующей схемы (рис. 4). Рассмотренные в статье различные подходы и концептуальные основы определяют потенциал организаций ДОСААФ России как целостную систему локальных потенциалов. Формирование механизма использования потенциала хозяйствующего субъекта определены единством и взаимной обусловленностью трансформационных процессов в сфере отношений собственности и в сфере организационно-управленческих форм хозяйствующих субъектов.

## Литература

1. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учеб. / Н.С. Пласкова и др. – М. : Эксмо, 2010. – 384 с. (Новое экономическое образование).
2. Борзенкова К.С. Оценка экономического потенциала предприятия и повышение эффективности его использования [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / К.С. Борзенкова. – Белгород, 2003. – 24 с.
3. Бухгалтерская финансовая отчетность [Текст] / А.И. Нечитайло [и др.] ; под ред. А.И. Нечитайло и Л.Ф. Фоминой. – Ростов н/Д : Феникс, 2012. – 633с. (Высшее образование).
4. Лапин Е.В. Оценка экономического потенциала предприятия и механизм его реализации [Электронный ресурс]. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua>
5. Правдюк Н.М. Сущность, структура ресурсного потенциала экономического субъекта [Текст] / Н.М. Правдюк // Вестн. Московского ун-та МВД России. – 2013. – №10. – С. 196-202.
6. Сосненко Л.М. Теория и практика анализа экономического потенциала предприятия [Текст] : автореф. дисс. д-ра экон. наук : 08.00.12 / Л.М. Сосненко. – Пермь, 2003. – 378 с.

## Ключевые слова

Анализ; экономический потенциал; информация; пользователи.

Суглобов Александр Евгеньевич

Правдюк Наталья Михайловна

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность издания определяется важностью обеспечения экономических субъектов оптимальным инструментарием анализа их потенциала, при этом изменения в экономике страны и непосредственно ведущих экономических структур, зависят от многих факторов. Одним из важных факторов, обеспечивающих среду функционирования экономики страны, а также ее хозяйствующих субъектов является информационное пространство позволяющее принимать контрагентам управленческие решения. Такое информационное пространство формируется посредством бухгалтерской финансовой отчетности экономических субъектов.

Оценка структуры и содержания издания. Материал статьи изложен логично и последовательно в соответствии с целевой установкой освещаемой тематики. Основное отличие статьи от имеющихся изданий по данному вопросу заключается в комплексной подаче материала, отражающей вопросы как теоретического, так и практического анализа. Статья написана на высоком научном и методическом уровне, качественно проиллюстрирована рисунками, адекватными изучаемому материалу, в ней рассматривается оптимальный выбор способов и методов обработки информации, а также анализа информационных потоков потенциала экономического субъекта на примере Общероссийской общественно-государственной организации «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту России» (ДОСААФ России).

Результаты рецензирования. По результатам рецензирования статью можно рекомендовать к изданию в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией РФ.

Розуленко М.Т., д.э.н., профессор, зам. зав. кафедрой бухгалтерского учета, аудита и налогообложения ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)  
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)