

УДК 657.62

Карнач Г.К., кандидат экономических наук, доцент, Набережночелнинский институт ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет».

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ

Аннотация: В статье рассмотрены основные подходы к определению сущности концепции «качество управления», а также методология оценки качества с использованием бухгалтерской финансовой отчетности.

Ключевые слова: качество управления, анализ финансовой отчетности, структура баланса, признаки хорошего баланса.

В современном мире важным фактором роста эффективности хозяйственной деятельности являются не только материальные и финансовые ресурсы, но и интеллектуальные, в частности, качество менеджмента.

Качество управления имеет двойственную природу:

1. определяет режимы функционирования предприятия и эффективность протекающих процессов. То есть это функция разнообразных внутренних факторов: профессионализма менеджеров, эффективности коммуникаций, системы принятия управленческих решений, оснащенности современными техническими средствами и др.

2. оно проявляется в уровне рыночных возможностей предприятия, что выражается в степени достижения целевой функции и зависит от удовлетворения общественной потребности, потребительской полезности выпускаемых товаров.

Качество управления всегда связано с такими базовыми понятиями, как рыночные результаты деятельности и управленческий потенциал. Высокое качество управления достигается посредством преобразования областей деятельности, где предприятие имеет или может получить конкурентные преимущества, в конкретные результаты: объем продаж, прибыль, рентабельность.

Качество управления основано на использовании сильных сторон пред-

приятия, создании и развитии ключевых факторов успеха. Не реализованные преимущества не являются преимуществами – они не воплотились в результаты, не привели к новому состоянию предприятия, поэтому свидетельствуют о недостатках управления.

При этом главным требованием управления выступает организация устойчивого и эффективного функционирования, достижение динамического (текущего и перспективного) соответствия величины и структуры составляющих потенциала предприятия величине и структуре потенциала рынка в условиях конкурентного противодействия.

Это в теории. Как на практике оценить качество? С помощью каких показателей? На практике применяют массу методик. Обычно, трактуя качество менеджмента, авторы руководствуются положениями и определением качества, которые установлены стандартом ИСО 9000: 2000.

Рассмотрим возможности анализа финансовой отчетности для оценки качества менеджмента.

Анализ финансовой отчетности – это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Главной целью анализа при этом является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, и нахождение резервов улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности. Анализ финансовой отчетности выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей [1, с.9].

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности [2, с.59].

Анализ финансовой отчетности – один из главных видов экономического анализа – представляет собой систему исследования финансового состояния и

финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получающих отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Цель анализа финансовой отчетности — получение ключевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов организации для принятия оптимальные управленческих решений различными пользователями информации [3, с.7].

Таким образом, большинство авторов при рассмотрении сущности и задач анализа, а также методик его проведения, акцентируют внимание на оценке состояния предприятия в целом и на отдельных элементах: имущественном положении, ликвидности, рентабельности и т.д.

Такой подход основан на применении некоторых традиционных стандартных приемов и показателей, которые являются основанием для принятия типовых финансовых решений:

1. стоит ли выдать кредит данному предприятию и на каких условиях;
2. стоит ли приобретать или продавать ценные бумаги компании;
3. на каких условиях заключать контракт на поставку;
4. стоит ли выразить доверие совету директоров, или стоит поменять наемных менеджеров;
5. каков риск инвестирования в активы предприятия и др.

На практике большинство аналитиков ограничиваются расчетом некоторого набора показателей и сравнения их фактического значения с эталонным или желательным, в качестве которого могут быть использованы: критические значения, установленные методическими указаниями по установлению признаков финансовой несостоятельности; среднеотраслевые; значения лидера рынка и др. Более сложные методики основаны на выставлении рейтингового значения, которые вбирает целый комплекс как финансовых, так и нефинансовых параметров. В зависимости от методики рейтинга, значение интегрального показателя может быть цифровым, буквенным, символическим (+, -) или комбинированным. Методики выставления рейтинга очень распространены на меж-

дународных финансовых рынках.

В современных методиках финансового анализа часто применяют подход, основанный на установлении так называемых признаков и симптомов «хорошего» или «плохого» отчета.

Например, признаки «хорошего» баланса (наиболее информативная форма):

1. валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом;
2. темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
3. собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала;
4. темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые.
5. коэффициент текущей ликвидности $> 2,0$;
6. обеспеченность предприятия собственным оборотным капиталом $> 0,1$;
7. отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
8. в балансе отсутствуют «больные» статьи (убытки, просроченная задолженность);
9. у предприятия запасы не превышают минимальную величину источников их формирования (собственных оборотных средств и краткосрочных кредитов и займов).

Признаки «хорошего» отчета о финансовых результатах:

1. отсутствие убытков;
2. рост всех показателей прибыли;
3. рост прибыли быстрее роста выручки;
4. основной источник прибыли – основная деятельность (не прочие доходы);

Признаки «хорошего» отчета о движении денежных средств:

1. наращивание сальдо на конец;

2. положительная величина денежного потока по основной деятельности, отрицательная – по инвестиционной; стабильная – по финансовой.

Все эти методики позволяют лишь оценить состояние предприятия и результаты и косвенно предположить: если результаты позитивные, то в значительной степени они достигнуты благодаря эффективному управлению. Но всегда открытым остается вопрос: каковы же настоящие факторы достижения результатов? В какой степени эти результаты обусловлены профессиональными решениями руководителей, а в какой – благоприятными условиями внешней среды?

Рассмотрим возможности финансовой отчетности, позволяющие более точно оценить качество управления. Эти возможности можно условно разделить на 3 группы (таблица 1):

1. значение и динамика финансовых показателей;
2. состав отчетности и содержание отдельных статей;
3. качество оформления.

Таблица 1

Критерии оценки качества управления

№	Характеристика	Значение характеристики
1 группа: значение и динамика финансовых показателей		
1	Стабильная структура, отсутствие резких колебаний	Планомерность и ритмичность хозяйственной деятельности
2	Основной источник роста собственного капитала - прибыль	Преследуется задача максимального использования внутренних ресурсов и развития компании
3	Величина долгосрочных кредитов стабильная или планомерно растет	Банки доверяют длинные ресурсы, предприятие пользуется доверием кредиторов
4	Наличие и стабильный размер прочих и процентных доходов	Руководство изыскивает все возможности роста доходов, не только продажи
2 группа: состав отчетности и содержание отдельных статей		
1	Наличие нематериальных активов	Менеджмент стремится максимально точно и полно оценить свой потенциал и продемонстрировать его внешним пользователям
2	Наличие резервов и других статей целевой направленности в 3 разделе баланса	Управление планомерно, менеджмент рассчитывает решения на перспективу
3	Крупные статьи отчетности де-	Хорошо поставлена учетная система, пред-

	тализируются	приятие стремится максимально информировать пользователей
4	В пояснениях содержится большой объем аналитической информации, а также описание рисков и нерешенных задач	Хорошо поставлена учетная система, предприятие стремится максимально информировать пользователей; менеджмент «не боится» проблем, а знает о них и способно решать
3 группа – качество оформления		
1	Высокое качество оформления отчетности, но без лишнего «шика»	Менеджмент «думает» о возможности оказания благоприятного впечатления на пользователя, но стиль деловой
2	Отсутствие любых ошибок, неточностей, любые двоякие толкования комментируются	Руководитель точно понимает, отчетность – средство деловой коммуникации и способ рекламы

Финансовая отчетность имеет длительную историю, в нее вложен значительный интеллектуальный капитал множества ученых и практиков, а также работы государственных ведомств. Отчетность имеет массу аналитических возможностей, которые возможно использовать для принятия самых разнообразных решений.

Литература

1. Кудинова М.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / М.Г. Кудинова, Т.С. Беликова. – Барнаул: Изд-во АГАУ, 2006. – 192 с.
2. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» [под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник] – 2-е изд., испр. и доп. - М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006. – 408 с.
3. Анализ финансовой отчетности: Учебник / [Под М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой]. — М.: Вузовский учебник, 2007. – 367 с.

Karnach G.K., candidate of economic Sciences, associate Professor, Kazan (Volga Region) Federal University Branch in Naberezhnye Chelny.

THE USE OF FINANCIAL STATEMENTS TO EVALUATE THE QUALITY MANAGEMENT

Abstract: The article considers the main approaches to the definition of the essence of the concept of "quality management» and quality assessment methodology with the

use of accounting the financial statements.

Keywords : Quality management, analysis of financial statements, balance sheet structure, attributes of a good balance.