

*Лосева Алла Сергеевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО Мичуринский государственный аграрный университет, г. Мичуринск*  
*E-mail: [Loseva.ange@yandex.ru](mailto:Loseva.ange@yandex.ru)*

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ АУДИТА**

**Аннотация:** В статье рассмотрена сущность, цель и методы оценки финансового состояния как важнейшего направления аудиторской проверки. Обоснована методика формирования показателей финансовой устойчивости и использования динамики показателей платежеспособности в ходе аудита финансового состояния организации на основе использования аналитических процедур.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, аналитические процедуры, устойчивость, платежеспособность, аудит, коэффициенты.

**Annotation:** The article considers the essence, purpose and methods of assessing the financial condition as the most important area of audit. The methodology of forming financial stability indicators and using the dynamics of solvency indicators during the audit of the financial condition of the organization based on the use of analytical procedures is substantiated.

**Keywords:** financial condition, analytical procedures, stability, solvency, audit, ratios.

В современных условиях возрастает роль аудита финансового состояния организации как важного участка независимой проверки экономического субъекта [6, с. 85].

Объективная и своевременная информация позволяет, прежде всего, обозначить пути решения различных финансовых проблем и преодоления кризисных явлений.

Анализ финансового состояния в аудите позволяет провести оценку способности субъекта хозяйствования осуществлять финансирование, регулярно поддерживать платежеспособность и создавать инвестиционную привлекательность анализируемой организации [2, с. 326].

Анализ финансового состояния в аудите связан в первую очередь с глубокими исследованиями в части формирования и рационального использования финансовых результатов организации.

Определяющая цель анализа финансового состояния в аудите сводится к получению основных показателей, которые формируют точную и объективную информацию о деятельности организации в целом. Это связано в первую очередь с тем, что финансовое состояние выступает базисной составляющей надежности и деловой активности [1, с. 195].

Оно определяет имеющийся потенциал организации в деловом сотрудничестве и вступает своеобразным гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности аудируемой организации. Одними из основных показателей при оценке финансового состояния в ходе аудита являются показатели, характеризующие финансовую устойчивость [4, с. 176].

Коэффициенты финансовой устойчивости дают возможность в ходе аудита измерить, достаточно ли устойчива организация в финансовом отношении (таблица 1).

Рассчитанный коэффициент автономии показывает отношение собственного капитала организации к общей сумме капитала. Нормативное значение этого показателя  $\geq 0,5$ .

Осуществляя аналитические процедуры в ходе аудита финансовой устойчивости в типичной организации АПК - ПАО «ОХПП» по показателям, представленными в таблице 2 мы видим, что коэффициент автономии за период

с 2014 по 2018 г. был на одном уровне и в 2018 г., что говорит об уменьшении собственного капитала.

Таблица 1 - Аналитическая процедура «Формирование показателей финансовой устойчивости в ПАО ОХПП за 2014 -2018 г.г.»

Показатель	2014г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018г. к 2014г.,%
Коэффициент автономии	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01	57,64
Коэффициент финан.зависимости	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	101,24
Коэффициент соотн. заемных и собствен. средств	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01	56,95
Коэффициент маневр.собственного капитала	-8,41	-26,02	-21,66	-30,16	-49,69	в 5,9 раз
Коэффициент соотн.мобильных и иммобилиз.активов	4,01	1,42	1,19	0,75	0,99	24,82
Коэффициент обеспеченности обор. капитала собствен.источниками	-0,22	-0,68	-0,81	-1,30	-0,99	в 4,43 раза
Коэффициент обеспеч. запасов собственными средствами	14,34	8,36	7,07	6,34	13,21	92,11
Коэффициент сохранности собствен. капитала	0,52	0,79	1,40	0,76	0,58	110,07

Данный показатель намного ниже нормы, что говорит о риске возникновения неплатежеспособности в ПАО «ОХПП».

Проанализировав систему коэффициентов, которые характеризуют финансовую устойчивость ПАО «ОХПП», можно сделать вывод о недостаточно устойчивом финансовом положении. Об этом свидетельствует несоответствие норме коэффициентов финансовой независимости.

Для оценки финансового состояния используют коэффициенты платежеспособности. Рассмотрим динамику показателей платежеспособности в ПАО «ОХПП» (таблица 2).

Таблица 2 – Аналитическая процедура «Расчет динамики показателей платежеспособности  
 ПАО ОХПП2014-2018 г.г.»

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2018г. к 2014г. (+,-)
Общая платежеспособность	1,53	0,86	0,75	0,72	1,32	-0,21
Коэффициент абсол.ликвидности	0,47	0,21	0,14	0,09	0,55	0,08
Коэффициент тек.ликвидности	1,87	0,85	0,55	0,36	2,19	0,32
Коэффициент быст. ликвидности	0,94	0,42	0,28	0,18	1,10	0,16
Коэффициент обеспеч.собствен. оборотными средствами	-0,98	-0,97	-0,96	-0,96	-0,98	0,00
Доля оборотных средств в активах	0,80	0,59	0,54	0,43	0,50	-0,30
Коэффициент «критической оценки»	1,14	1,14	1,09	1,09	1,33	0,18

Проанализировав динамику показателей платежеспособности, можно сделать вывод о низкой платежеспособности организации. Коэффициент общий платежеспособности за анализируемый период меньше 2.

Рекомендуемое экономистами нормативное значение для данного показателя  $>2$  [3, с. 343].

Важную роль в финансовом оздоровлении отводится правильно организованному финансовому и управленческому учету, внутреннему контролю и анализу, неразрывно функционирующими в финансовой среде организации АПК [5, с. 157].

Финансовое оздоровление организации возможно только на основе тщательного и грамотно проведенного анализа финансового состояния, реализуемого с помощью аналитических процедур аудита.

Таким образом, аналитические процедуры, используемые в ходе аудита финансового состояния организации требуют немало трудозатрат, но при этом они выступают как наиболее эффективный вид аудиторских процедур.

#### **Библиографический список:**

1. Лосева А.С. Совершенствование методики аудита основных средств в коммерческих организациях // Kant -2018- №1 (26). –С.195-199.

2. Лосева А.С. Тенденции и перспективы развития аудита в Российской Федерации // Kant -2018- №2 (27). –С.326-329.

3. Попова В.Б. Анализ экономических факторов развития Тамбовской области // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации: материалы VI Междунар. научно-практической конференции, 2017. - С. 343-345.

4. Фецкович И.В. Методическое обеспечение аудита внеоборотных активов в организациях АПК // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. 2019. –№ 2. С. 176-178.

5. Фецкович И.В. Учет и аудит материально-производственных запасов в сельскохозяйственных организациях Инновационные процессы: потенциал науки и задачи государства: монография – Пенза, 2017. – С. 157-166.

6. Шаляпина И.П. Состояние и эффективность масложировой промышленности в Тамбовской области // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2007. - № 10, С.85-88.