Развитие теории и методики диагностического анализа финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Щербаков, Михаил Викторович

**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Щербаков, Михаил Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Воронеж

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

203

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Щербаков, Михаил Викторович

ВВЕДЕНИЕ.:.ЛЗ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА.

1.1. Экономическая природа, причины и следствия финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта.

1.2. Содержание предварительного диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций.

1.3. Обоснование этапов и системы показателей комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности.

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА.

2.1. Правовое обеспечение и процедуры банкротства коммерческой организации.

2.2. Оценка направлений использования международных и национальных стандартов учета в диагностическом анализе финансовой несостоятельности организаций.

2.3. Организация предварительного и комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта.

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕТОДИЧЕСКИХ ПОЛОЖЕНИЙ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА.

3.1. Информационная база внутреннего и внешнего диагностического анализа финансовой несостоятельности и оценка качества используемой информации.

3.2. Анализ чувствительности - процедура предварительного диагностического анализа финансовой несостоятельности организации.

3.3. Методические рекомендации по проведению комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности организации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие теории и методики диагностического анализа финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта"

Актуальность темы исследования. Переход экономики России к рыночным условиям хозяйствования предоставил организациям возможность самостоятельно планировать собственные производственные и финансовые показатели, проводить анализ финансового состояния своих партнеров. Многие хозяйствующие субъекты столкнулись с проблемой финансовой несостоятельности. В данных условиях становится необходимым определение факторов (причин) и условий, которые способствуют ухудшению или улучшению состояния организации, а также объективная идентификация признаков финансовой несостоятельности. Этому способствуют проведение постоянного и систематического контроля за изменением финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ причинно-следственных связей, диагностика тенденций и закономерностей.

С каждым годом растет число дел о несостоятельности (банкротстве), рассматриваемых арбитражными судами, что свидетельствует о государственной проблеме, связанной с отсутствием адекватной современным условиям законодательной базы. Неизбежное в условиях рыночной экономики реформирование организаций предполагает создание в обществе законодательных предпосылок для развития эффективных взаимоотношений между заемщиками и заимодавцами, должниками и кредиторами. Одна из таких предпосылок - система законодательных и нормативных актов о банкротстве, наличие которой должно способствовать предупреждению случаев банкротства, оздоровлению финансовых взаимоотношений между различными участниками рынка, а в случае признания должника банкротом - сведению к минимуму отрицательных последствий банкротства для обеих сторон.

Востребованность результатов исследований в области анализа финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта определяется острой практической необходимостью проведения диагностического анализа финансовой несостоятельности (далее - ДАФН) организации, что позволит выявить явные и неявные (внутренние и внешние) факторы кризисного состояния, с использованием аналитических процедур обосновать наиболее эффективные меры по финансовомуоздоровлению организации.

Необходимость совершенствования теоретико-методологических, методических положений ДАФН организации в период реформирования бухгалтерского учета в России и последовательного перехода на международные стандарты финансовой отчетности требует реализации принципа прозрачности отчетности, повышение ее аналитических возможностей для целей ДАФН. В зарубежной и отечественной практике разработано множество методик прогнозирования возможного банкротства. К сожалению, зарубежные методики не могут в полной мере применяться в практике российских организаций, так как не учитывают реальную экономическую ситуацию в России, специфику отдельных отраслей, что исторически обусловлено разницей в конечных целях использования финансовой информации. МСФО применяются в основном развивающимися странами, где экономика сильно зависит от иностранного капитала. Ведущие мировые державы с исторически сложившимися национальными системами бухгалтерского учета отдают предпочтение внутренним стандартам, отражающим специфику и обычаи делового оборота своих стран. Интересы нашего государства как пользователя финансовой отчетности до сих пор преобладают над интересами частных инвесторов; сказываются и российские учетные традиции, стремление использовать результаты финансового учета в основном для целей налогообложения.

Во многом эффективность диагностического анализа финансовой несостоятельности зависит от качества, достоверности и полноты используемой информации. В настоящее время существуют различные подходы к информационному обеспечению диагностического анализа, ориентированные в основном на использование бухгалтерской отчетности и данных бухгалтерского учета. Такое ограничение информационной базы уменьшает возможности ДАФН, снижает егорезультативность, поскольку не раскрытыми остаются важные для объективной оценки финансовой несостоятельности факторы, связанные с отраслевой принадлежностью хозяйствующего субъекта, техническим состоянием используемых внеоборотных активов, изменениями внешней среды бизнеса, тенденциями фондового рынка, дивидендной политикой, конкурентным окружением. Игнорирование данной информации приводит к ошибочной оценке степени финансовой несостоятельности организации.

В разработку методик диагностического анализа финансовой несостоятельности коммерческой организации по выявлению причин и следствий потери устойчивости хозяйствующего субъекта внесли свой вклад многие отечественные и зарубежные ученые-экономисты. Особо следует отметить работы таких отечественных ученых, как В. Г. Артеменко, В. П. Астахова, М. И. Бакано-ва, А. П. Бархатова, Т. Б. Берниковой, И. А. Бланка, Н. Э. Васильевой, Л. Т. Гиляровской, А. Г. Грязновой, Л. В. Донцовой, О. В. Ефимовой, Г. П. Ивановой, В. В. Ковалева, Ю. А. Константинова, Н. П. Любушина, М. В. Мельник, В. В. Панкова, Ф. Б. Риполь-Сарагоси, Г. В. Савицкой, В. И. Терехиной, В. И. Ткача, А. Н. Хорина, А. Д. Шеремета и других. Среди зарубежных ученых приведем таких, как Р. Н. Антони, Ю. Бригхем, Дж. Ф. Вестен, Л. Гапенски, Т. А. Ли, Р. Пайк, Ж. Ришар, С. А. Росс, Р. Н. Холт, Р. Н. Хоуп, А. Шапиро, Д. К. Шим и др.

Несмотря на множество различных методик и подходов к комплексной оценке результатов и устойчивости деятельности коммерческой организации, методика диагностического анализа не является еще достаточно разработанной, нуждаются в уточнении система показателей, методы анализа. Не исследованы взаимосвязи предварительного (экспресс-) диагностического анализа и последующего (комплексного) диагностического анализа признаков банкротства и оценки результатов реализации мер по оздоровлению финансово несостоятельной организации. Не получила должного развития методика анализа чувствительности тех или иных показателей в оценке финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта. Неразработанными остаются направления диагностического анализа, имеющие важное значение для развития теории экономического анализа, в особенности, вопросы формирования информационной базы, организации и проведения анализа состояния внутренней и внешней среды бизнеса. Не уделяется должного внимания обоснованию организационных этапов и элементов комплексного диагностического анализа финансово несостоятельных организаций.

Практическая востребованность и недостаточная разработанность указанных направлений диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций свидетельствуют об актуальности темы исследования, что предопределило постановку цели и задач исследования, структуру диссертационной работы.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с научным направлением Воронежского государственного университета "Теория, методология и методика учета, анализа и контроля деятельности экономических субъектов", утвержденным Советом ВГУ.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методологических и организационно-методических положений ДАФН коммерческих организаций с учетом условий отечественной бизнес-среды, состояния и тенденций развития бухгалтерского учета и отчетности.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

• систематизировать понятийный аппарат банкротства, выявить основные причины и следствия финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта на основе обобщения отечественного и зарубежного опыта;

• оценить достаточность и эффективность правового обеспечения диагностического анализа несостоятельности (банкротства);

• выявить отличительные особенности предварительного диагностического анализа от комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций;

• обосновать организационные этапы, систему показателей комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности и выявить характер взаимосвязей между ними;

• определить возможности и направления использования международных и национальных стандартов учета в диагностическом анализе финансовой несостоятельности организаций;

• обобщить информационную базу внутреннего и внешнего диагностического анализа финансовой несостоятельности, оценить ее качество;

• установить место и порядок проведения анализа чувствительности в процессе предварительного диагностического анализа признаков финансовой несостоятельности организации;

• разработать методические рекомендации по проведению комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности.

Предметом исследования являются теоретико-методологические и организационно-методические проблемы диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций, включающие: обоснование экономической природы, причин и следствий финансовой несостоятельности хозяйствующих субъектов; обобщение правового обеспечения и процедур банкротства коммерческой организации; выявление основных направлений предварительного (экспресс-) диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций; раскрытие организационных этапов комплексного диагностического анализа; сравнительный анализ направлений использования международных и национальных стандартов в диагностическом анализе; выявление степени востребованности диагностического анализа финансовой несостоятельности при проведении процедур банкротства; разработку аналитических процедур и методических положений ДАФН; оценку информационных возможностей базы данных ДАФН; выявление степени востребованности информации при проведении предварительного (экспресс-) и комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности организации; разработку алгоритма анализа чувствительности организации к воздействию факторов финансовой несостоятельности и методики расчета показателей комплексного диагностического анализа.

Объектом диссертационного исследования выступают промышленные предприятия Центрально-черноземного региона, в том числе ОАО "ВЭКС" (г. Воронеж), ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат" (г. Липецк), ОАО "Опытно-механический завод" (г. Воронеж), ОАО "Воронеж-шина" (г. Воронеж), на примерах которых изучались особенности организации диагностического анализа финансовой несостоятельности хозяйствующих субъектов в современных экономических условиях, а также апробировалась предлагаемая методика анализа.

Методология и методика исследования. Теоретической основой диссертационного исследования являются фундаментальные положения и труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам диагностического (производственного и финансового) анализа коммерческих организаций. В ходе исследования изучались международные и российские стандарты учета и отчетности, законодательные и нормативные акты, материалы периодических изданий, научных конференций, отечественная и переводная специальная литература.

Для изучения отдельных вопросов были использованы статистические и методические материалы Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению, инструктивные документы различных министерств и ведомств. Кроме того, в работе использованы такие приемы экономического исследования, как наблюдение, группировка, факторный и структурный анализ; а также такие общенаучные методы, как анализ и синтез, системность икомплексность, дедукция и индукция, сравнение.

Методика исследования основывается на изучении, обобщении и оценке накопленных знаний и опыта в отечественной и зарубежной теории и практике, выполнении расчетно-аналитических процедур по анализу финансовой несостоятельности коммерческих организаций, апробации полученных результатов на объектах исследования.

Научная новизна работы состоит в решении важных теоретических и организационно-методических проблем диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций, имеющих существенное значение для разработки и реализации мер по финансовому оздоровлению хозяйствующего субъекта. В процессе исследования получены следующие научные результаты:

• уточнена экономическая природа и причины несостоятельности организаций путем классификации внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на финансовое положение организации; в результате критического анализа понятийного аппарата скорректированы определения «финансовая несостоятельность» и «банкротство»;

• разработаны блок-схемы ДАФН и выявлен механизм взаимодействия различных его направлений; сформулированы цель и задачи диагностического анализа, выявлены особенности предварительного (экспресс-) ДАФН;

• обоснованы этапы и содержание комплексного диагностического анализа, выявлены взаимосвязи между отдельными его элементами; даны сущностные характеристики комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности (по таким признакам, как цель, задачи, объем работ, субъекты, периодичность анализа);

• систематизировано правовое обеспечение на каждом этапе проведения процедур банкротства, оценены его достаточность и эффективность; обоснована необходимость введения дополнительной процедуры банкротства - идентификации финансовой несостоятельности;

• выявлены общие положения и различия в требованиях к раскрытию существенной информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, предусмотренных международными и российскими стандартами учета;

• предложены новые подходы к формированию информационной базы диагностического анализа финансовой несостоятельности организации с использованием широкого спектра внеучетных данных; классифицированы источники информационного обеспечения предварительного (экспресс-) и комплексного диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций;

• определен порядок использования показателей анализа чувствительности для определения признаков банкротства на этапе предварительного диагностического анализа финансовой несостоятельности хозяйствующего субъекта;

• разработаны организационно-методические рекомендации по проведению углубленного ДАФН, отличающиеся от известных подходов более полным учетом внутренних и внешних факторов банкротства, комплексным использованием всей уместной финансовой, технической, маркетинговой и общеэкономической информации.

Практическая значимость диссертации определяется возможностью применения предложенных в диссертации методических подходов к организации диагностического анализа финансовой несостоятельности коммерческой организации на различных этапах ее жизненного цикла (до признания банкротом и после). Обоснованные в ходе исследования выводы могут быть использованы в процессе совершенствования законодательной базы по банкротству и национальных бухгалтерских стандартов. К положениям, обладающим практической значимостью, относятся: разработанная система показателей оценки финансовой несостоятельности организаций; рекомендации по формированию информационной базы диагностического анализа финансовой несостоятельности организаций; предложенная система показателей чувствительности организации к воздействию факторов финансовой несостоятельности.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались на межрегиональных и межвузовских научно-практических конференциях, научных сессиях сотрудников и аспирантов Воронежского государственного университета. Ряд методических положений и разработок диссертационного исследования были применены в практической деятельности ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат" (г. Липецк), ОАО "Тяжэкс" г. Воронеж), ОАО "Опытно-механический завод" (г. Воронеж), ОАО "Воронеж-шина" (г. Воронеж).

Публикация результатов исследования. Основные теоретические и прикладные положения диссертации опубликованы в 8 работах общим объемом 1,9 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Щербаков, Михаил Викторович

Результаты работы арбитражных судов РФ в 1998-2003 годах

1998 г. 1999 г. 2000 г. 2001 г. 2002 г. 2003 г.

Поступило исковых заявлений 493581 581729 634363 745626 81251 14277

Признано банкротом 2628 5959 10485 13273 43185 84937

В 2003 году в арбитражные суды поступило 14277 заявлений о признании должников банкротами. Это в 7,5 раз меньше, чем за 2002 год. Данная ситуация объясняется введением в действие нового закона о банкротстве, когда перестали поступать заявления органов Министерства РФ по налогам и сборам о признании банкротами «отсутствующих» должников. Следует отметить, что новая процедура (финансовое оздоровление) в 2003 году вводилась только в отношении 10 должников. Из 9695 заявлений, принятых к производству в 2003 году, процедура наблюдения была введена в 5351 случае. Принято в 2003 году 17081 решение о признании должников банкротами и открытии конкурсного производства. Из них в 1134 случаях признаны банкротами государственные и муниципальные унитарные предприятия. В 2003 году завершено производство по 56440 делам, в том числе по 170 делам - в связи с заключением мирового соглашения. По состоянию на 01.01.2004 г. в производстве арбитражных судов находилось 56092 дела о банкротстве, а по состоянию на 01.01.2003 - 102820 дел.

В табл. 2.3. систематизированы источники нормативно-законодательного обеспечения диагностического анализа финансовой несостоятельности организации.