

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите

Заведующий кафедрой

М.И. Лисовский

10.06 2022

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему:

**"Совершенствование методического и информационного обеспечения  
финансового анализа организации"**

Магистрант

БУАА, 1 курс, гр. 21М-БУАА

Наталья Семёновна Шиманович

10 06

2022

Научный руководитель

доцент, к.э.н., доцент

Татьяна Александровна Ржевская

10 06

2022

23

10.06.22

ПИНСК 2022

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	3
Общая характеристика работы .....	5
Глава 1. Теоретические аспекты методического и информационного обеспечения финансового анализа организации .....	7
1.1 Финансовый анализ: сущность, содержание и роль в функционировании организации .....	7
1.2 Проблемы информационного обеспечения финансового анализа в современных условиях .....	15
1.3 Методическое обеспечение финансового анализа организации.....	26
Глава 2. Исследование информационного обеспечения финансового анализа .....	37
2.1 Исследование бухгалтерской отчетности как основы информационного обеспечения финансового анализа .....	37
2.2 Характеристика статистической и управленческой отчетности как важнейших элементов информационного обеспечения финансового анализа ...	43
2.3 Совершенствование информационного обеспечения финансо-вого анализа организации .....	49
Глава 3. Методическое обеспечение финансового анализа: проблемы и направления совершенствования.....	56
3.1 Анализ финансового состояния ОАО «Пинский завод средств малой механизации» на основе абсолютных показателей .....	56
3. 2 Анализ финансового состояния ОАО «Пинский завод средств малой механизации» на основе относительных показателей .....	61
3.3 Направления укрепления финансового состояния ОАО «Пинский завод средств малой механизации» .....	74
Заключение .....	82
Список использованных источников .....	85
Приложения .....	91

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертации является укрепление финансового состояния организации на основе совершенствования информационного и методического обеспечения финансового анализа.

Объектом исследования является бухгалтерская отчетность ОАО «Пинский завод средств малой механизации».

Предметом исследования является методическое и информационное обеспечения финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели в магистерской диссертации были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность понятия «финансовый анализ», изучить его содержание и роль в функционировании организации;
- рассмотреть информационное и методическое обеспечение финансового анализа в современных условиях;
- провести исследование бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности как основы информационного обеспечения финансового анализа;
- предложить направления совершенствования информационного обеспечения финансового анализа организации;
- провести анализ финансового состояния с использованием различных методик;
- дать рекомендации по укреплению финансового состояния организации.

### **Положения, выносимые на защиту:**

– разработана форма управленческого баланса ОАО «Пинский завод средств малой механизации». Принципиальным отличием является уточнение информации внутри краткосрочных активов (в части информации по выданным авансам и предварительной оплате и просроченной части краткосрочной дебиторской задолженности) и уточнение информации внутри краткосрочных обязательств (в части просроченной краткосрочной кредиторской задолженности). Это позволит рассчитать ликвидность баланса, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также оценить финансовую устойчивость организации согласно методики А.Д. Шеремета;

– разработана форма управленческого отчета по прибылям и убыткам ОАО «Пинский завод средств малой механизации». Главным отличием данной формы является выделение амортизации в качестве отдельного показателя внутри таких показателей, как себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг управленческие расходы; расходы на реализацию, прочие расходы по текущей деятельности; прочие расходы по инвестиционной деятельности; а также четкое выделение себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг на

постоянные и переменные затраты. Это позволит рассчитать такие показатели, как коэффициент отношения процентных обязательств к EBITDA, точка безубыточности;

– обоснованы направления снижения управленческих расходов ОАО «Пинский завод средств малой механизации». В ходе проведения финансового анализа, было установлено, что управленческие расходы организации занимают практически половину себестоимости реализованных товаров, продукции, работ, услуг. Проанализирована структура управленческих расходов, по результатам проведенного анализа было предложено сдать в аренду два склада, что позволит иметь доход от сдачи помещений, сократить расходы на коммунальные платежи и амортизацию, а также сократить расходы на оплату труда и отчисления ФСЗН, не увольняя при этом работников складских хозяйств. Совокупный эффект от реализации данных мероприятий составит 76,54 тыс. р. Это позволит повысить показатели рентабельности и укрепить финансовое состояние организации ОАО «Пинский завод средств малой механизации».

**Апробация результатов диссертации и информация об использовании ее результатов.** Основные результаты исследования и практические рекомендации по укреплению финансового состояния, сформулированные в диссертационной работе, могут быть внедрены в работу ОАО «Пинский завод средств малой механизации» и использованы в организации, что подтверждается справкой о возможности внедрения результатов исследования.

**Опубликованность результатов диссертации.** По теме магистерской диссертации опубликована одна статья в сборнике XVI международной молодежной научно-практической конференции «Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси» на тему «Анализ финансового состояния организаций в Республике Беларусь: актуальные проблемы и направления совершенствования».

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объем диссертации составляет 89 страниц, включая 53 таблицы и 8 рисунков, а также 18 приложений. Список использованных источников включает 69 наименований.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Адаменкова, С.И. Анализ производственно-финансовой деятельности предприятия / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. - Минск: Регистр, 2015. – 384 с.
2. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. метод. комплекс / А.И. Короткевич [и др.]. – Минск.: БГЭУ, 2018. – 313 с.
3. Аскеров, П.Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / П.Ф. Аскеров, И.А. Цветков, Х.Г. Кибиров; под общ. ред. П.Ф. Аскерова. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 176 с.
4. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Черемет. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.
5. Балдин, К.В. Управление рисками: учеб. пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 511 с.
6. Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / В.И. Бариленко. – М.: Издательство «Омега-Л», 2019. – 414 с.
7. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации): учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 372 с.
8. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: учебное пособие / Бердникова Т.Б. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 215 с.
9. Бердникова, Л.Ф. Информационное обеспечение финансового анализа / Л.Ф. Бердникова, С.П. Альдебенева // Молодой ученый. – 2014. – №14. – С. 131-136.
10. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернстайн – М.: Финансы и статистика, 2015. – 624 с.
11. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента: учебник / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2017. – 656 с.
12. Бобошко, Н.М. Финансово-экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов / Н.М. Бобошко, Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 383 с.
13. Бочаров, В.В. Финансовый анализ : Учеб. пособие / В.В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.
14. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Долгосрочная финансовая политика. Инвестиции: учеб. пособие / П.Н. Брусов, П.Н. Филатов. – М.: КноРус, 2018. – 300 с.
15. Буряковский, В.В. Финансы предприятий / В.В. Буряковский – М.: Финансы и статистика, 2019. – 82 с.

16. Бучик, Т.А. Финансовый анализ в системе управления организацией [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс : специальность 1-25 81 06 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит" / Т.А. Бучик. – Пинск : ПолесГУ, 2019. – 90 с.
17. Войтоловский, Н.В. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. – М: Юрайт, 2019. – 548 с.
18. Герасимова, Е.А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е.А. Герасимова, Н.Н. Еронкевич. – Красноярск : СФУ, 2018. – 242 с.
19. Гитляровская, Л.Т. Экономический анализ : Учебник для вузов / Л.Т. Гитляровская. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 527 с.
20. Гончаров, В.И. Менеджмент: Учеб. пособие / В.И. Гончаров. – Минск: Современная школа, 2017. – 624 с.
21. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник / Т.И. Григорьева. – М. : Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2019. – 486 с.
22. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ид «Форум» : ИНФРА-М, 2017. – 192 с.
23. Данилова, М.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия городского хозяйства: в 3 ч. Часть 3: учебное пособие / М.Н. Данилова [и др.]. – Томск : Изд-во Том. гос. архит.-строит. унив-та, 2016. – 140 с.
24. Дергун, Л.В. Теоретико-практические аспекты финансового менеджмента основного капитала предприятия (на материалах предприятий промышленности Гомельской области) / Л.В. Дергун ; М-во образования РБ, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2014. – 12 с.
25. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Тарасова ; под редакцией И.М. Дмитриевой. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 358 с.
26. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М. : Дело и Сервис, 2015. – 336 с.
27. Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, П. Любушин, Н.Э. Бабичева. 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – С. 300.
28. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2014. – 48 с.
29. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ: учебник / А.Н. Жилкина. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 332 с.

30. Зайко, А.Г. Коэффициентный анализ денежных потоков предприятия построения / А.Г. Зайко // Интернет-журнал «Науковедение». – 2017. – №2. – С. 43-63.
31. Игнатьева, Е.В. Методика анализа финансового состояния организации/ Е.В. Игнатьева // Молодой ученый. – 2015. – №5. – С. 272-275.
32. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июня 2012 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
33. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г., №2 (в ред. Постановления от 31 дек. 2013 г., №96) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
34. Исаева, Ш.М. Современные проблемы проведения анализа финансово-экономического состояния организации и пути их решения/ Ш.М. Исаева, Х.С. Ясулова // Современные проблемы науки и образования. – 2015 – №2. – С. 47-49.
35. Казакова, Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум / Н.А. Казакова. – Москва: Юрайт, 2015. – 539 с.
36. Канке, Л.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Л.А. Канке. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 288 с.
37. Клишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ : учебное пособие / Н.Б. Клишевич. – М. : КНОРУС, 2016. – 304 с.
38. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2015. – 1104 с.
39. Космыкова, Т.С. Методы оценки риска банкротства предприятий / Т.С. Космыкова // Наука и инновации. – 2015. – №2. – С. 42–46.
40. Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с.
41. Кучерова, Е.Н. Комплексный экономический анализ: учебное пособие / Е.Н. Кучерова. – Вязьма: филиал ФГОУ ВПО «МГИУ» в г. Вязьме, 2020. – 254 с.
42. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. – Москва: Издательский дом «Дашков и К», 2016. – 216 с.
43. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник 3-е изд. / Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИДАНА, 2016. – 575 с.
44. Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации для бухгалтера и руководителя / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 264 с.

45. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2017. – 191 с.
46. Методические рекомендации по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организаций, утвержденные приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 14.10.2021 № 351 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bii.by/tx.dll?d=220088>. – Дата доступа: 05.03.2022.
47. Морозова, В.Л. Проблема формирования рациональной структуры нетных активов «платежеспособной» организации/ В.Л. Морозова // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №14. – С. 26-35.
48. Национальный стандарт бухгалтерского учета «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 г., №104 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
49. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/finansy-organizatsiy/graficheskiy-material-grafiki-diagrammy/otdelnye-pokazateli-zheshposobnosti-i-finansovoy-ustoychivosti-po-respublike-belarus/>. – Дата доступа: 01.2022.
50. Никитина, Н.В. Корпоративные финансы (для бакалавров) : учебное пособие / Н.В. Никитина, В.В. Янов. – 3-е изд. – Москва, 2014. – 512 с.
51. Никифорова, Е.В. Экономический потенциал как совокупность курсов финансово-хозяйственной деятельности / Е.В. Никифорова, О.В. Сайдер // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2013. – № 1. – С. 20–22.
52. Новашина, Т.С. Финансовый анализ: учебник / Т.С. Новашина, В.И. Попунин, В.А. Волнин. – М.: Московская финансово-промышленная академия. – 2015. – 325 с.
53. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон республики Беларусь от 07.2013 г. №57-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 04.06.2015 г. №268-3) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
54. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206 (с изменениями и дополнениям от 9 декабря 2013 г. № 75/92; от 7 июня 2013 г. № 40/41; от 22 февраля 2016 г. № 9/10; от 4 октября

- 2017 г. № 33/23) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=W21224865>. – Дата доступа: 05.03.2022.
55. Писаренко, Г.В. Теория финансов: учеб. - метод. пособие / Г.В. Писаренко. – Минск: БГЭУ, 2018. – 49 с.
56. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – 4-е, изд. – Москва, 2015. – 320 с.
57. Постановление Совета Министров Республики Беларусь №1672 «Об определении критериев платежеспособности субъектов хозяйствования» от 14.12.2011 г. // НРПА Республики Беларусь 14.12.2011 г. №5/34926 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.centrcen.by/upload/1672.pdf>. – Дата доступа: 05.03.2022.
58. Пригодич, И.А. Экономический анализ деятельности организации (предприятия): электронный учебно-методический комплекс / И.А. Пригодич. – Минск: ПолесГУ, 2021. – 266 с.
59. Ржевская, Т.А. Место внутрихозяйственного контроля в системе экономической безопасности организации / Т.А. Ржевская // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сб. науч. статей XII Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 29 окт. 2021 г. / Мин-во образования Респ. Беларусь [и др.] ; редкол.: В. И. Дунай [и др.]. – Пинск, 2021.
60. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Ж. Ришар. – М.: Аудит, Юнити, 2015. – 375 с.
61. Романова, Т.Г. Финансовый анализ. Схемы и таблицы / Т.Г. Романова, Г.В. Романова, А.Г. Белоусова. – Улан-Удэ: ВСГТУ, 2016. – 64 с.
62. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА – М, 2016. – 303 с.
63. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 649 с.
64. Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность : учеб. пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. – М.: КноРус, 2014. – 280 с.
65. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 639 с.
66. Сигидов, Ю.И. Развитие методики бухгалтерского учета финансовых результатов сельскохозяйственных организаций / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 118 с.
67. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е.С. Стоянова. – М.: «Перспектива», 2014. – 656 с.
68. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 287 с.

69. Хелферт, Э. Техника финансового анализа / Э. Хелферт; под ред. Л.П. [неизвестно]. – М.: Аудит; ЮНИТИ, 2015. – 663 с.
70. Черкасова, И.О. Анализ хозяйственной деятельности / И.О. Черкасова. – СПб.: Нева, 2016. – 192 с.
71. Шадрина, Г.В. Экономический анализ. Теория и практика: учебник / Шадрина. – Москва: Юрайт, 2016. – 516 с.
72. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 374 с.
73. Шеремет, А.Д. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учеб. пособие для вузов / А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. – М.: ИНФРА, 2014. – 480 с.
74. Шиманович, Н.С. Анализ финансового состояния организаций в Республике Беларусь: актуальные проблемы и направления совершенствования / Шиманович // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы XVI международной молодежной научно-практической конференции, «Полесский государственный университет», г. Пинск, 29 апреля 2022 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск, 2022.