

М. В. Новикова

# Анализ финансовой отчетности. Шпаргалка



Мария Новикова

**Анализ финансовой  
отчетности. Шпаргалка**

«Научная книга»

2009

**Новикова М. В.**

Анализ финансовой отчетности. Шпаргалка / М. В. Новикова —  
«Научная книга», 2009

Анализ финансовой отчетности. Шпаргалка

© Новикова М. В., 2009

© Научная книга, 2009

## Содержание

1. Понятие финансовой отчетности как источника информации в деятельности хозяйствующих субъектов в рыночной экономике	6
2. Бухгалтерская и статистическая финансовая отчетность	7
3. Обобщающая и сегментарная финансовая отчетность	8
4. Внешняя и внутренняя финансовая отчетность	9
5. Сводная и консолидированная финансовая отчетность	10
6. Формы финансовой отчетности	11
7. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России	12
8. МСФО и директивы ЕС – важнейшие международные нормативные акты, регулирующие бухгалтерскую отчетность	13
9. Качественные характеристики отчетных форм	14
10. Переход России на международные стандарты учета и составления финансовой отчетности	15
11. Предмет, объекты, цель и задачи анализа финансовой отчетности	16
12. Информационное, организационное, методическое обеспечение. Пользователи аналитической информации	17
13. Методы, приемы анализа финансовой отчетности. Формы обобщения результатов анализа	18
14. Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации	19
Конец ознакомительного фрагмента.	20

# **М. В. Новикова**

## **Анализ финансовой отчетности. Шпаргалка**

*Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.*

\* \* \*

# 1. Понятие финансовой отчетности как источника информации в деятельности хозяйствующих субъектов в рыночной экономике

Отчетность организаций представлена системой показателей, характеризующих результаты ее деятельности за отчетный период.

Отчетность представляет собой завершающий этап учетно-расчетной работы организации, формируется в форме таблиц по данным бухгалтерского, управленческого, налогового, статистического и оперативного учета.

Основные данные, содержащиеся в отчетности, касающиеся движения активов, обязательств, капитала, применяются для экономического анализа организации. Кроме того, такая информация применяется для анализа внешними пользователями.

Отчетность служит основой для стратегического планирования на предприятии и необходима для оперативного управления хозяйственной деятельностью.

Отчетность подразделяется на бухгалтерскую, оперативную и статистическую.

**Оперативная отчетность** содержит данные оперативного учета. Она формируется по основным показателям за определенный период – сутки, неделю, половину месяца. В основном оперативная отчетность применяется для процессов контроля бизнес-операций снабжения, производства и продажи товаров, работ, услуг.

**Статистическая отчетность** объединяет в себе несколько видов информационных данных таких учетов, как бухгалтерский, оперативный, статистический. Сущность такого рода отчетности состоит в отображении сведений наиболее важных показателей деятельности предприятия в натуральном и количественном выражении.

**Бухгалтерская отчетность** содержит в себе информацию о финансовом, имущественном положении и о результатах деятельности предприятия. Такая отчетность формируется на основе исключительно бухгалтерского учета.

Также отчетность можно классифицировать по временному признаку. Существует внутригодовая отчетность. Применительно к статистическим отчетам создаются отчеты за день, неделю, месяц и до полугода. Статистическую отчетность внутри года называют текущей статистической отчетностью. Внутригодовая бухгалтерская отчетность формируется за аналогичные временные периоды и называется промежуточной.

Любой из видов отчетов жизненно необходим предприятию. Невозможно представить отчетность только оперативную или только бухгалтерскую, поэтому вся отчетность должна существовать в комплексе.

В современных рыночных условиях трудно представить организацию, которая не осуществляла бы анализ финансовой отчетности.

Каждодневно встают вопросы об оптимизации налогового учета на предприятии, увеличении собственного капитала, уменьшении затрат на производство своей продукции и пр. В таком случае возникает необходимость в анализе хозяйственных и финансовых показателей.

## 2. Бухгалтерская и статистическая финансовая отчетность

**Бухгалтерская финансовая отчетность** представляет собой систему данных, содержащих имущественное и финансовое положение предприятия, а также содержит информацию о результатах хозяйственной деятельности. Она формируется на основе данных бухгалтерского учета. Формирование такого вида отчетности носит унифицированный характер. Состав и формы бухгалтерской отчетности закреплены в различных нормативных актах по бухгалтерскому учету.

**Бухгалтерская отчетность включает в себя следующие отчеты:**

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет о движении капитала;
- 5) различные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Заполнение статей отчетности должно производиться со счетов аналитического и синтетического бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность должна содержать специальные коды строк, на основании которых проходит анализ отчетности в государственных органах статистики.

Статистическая отчетность также является обязательной отчетностью для каждой организации. В отличие от бухгалтерской отчетности статистическая формируется из показателей, полученным выборочным способом. Она является дополнением финансовой, поскольку обобщает информацию о показателях, не имеющих стоимость, и представляется в форме таблиц за отчетный период, а также за несколько лет. С помощью динамики показателей производится анализ хозяйственной деятельности организации.

Организации в обязательном порядке представляют в статистические органы статистическую информацию о своей деятельности («Сведения о деятельности индивидуального предпринимателя»; «Сведения о производстве продукции малым предприятием»; «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия»; «Сведения о деятельности предприятия с участием иностранного капитала»; «Обследование деловой активности»; «Сведения о продаже и запасах товаров в организациях»; «Сведения о числе торговых мест на рынках» и пр.).

В таких отчетах содержится информация о видах деятельности организации, о видах производимой ею продукции, объеме выручки, численности работающих и др. Кроме того, организации заполняют и представляют в органы статистического наблюдения «Сведения о финансовом состоянии организации». Данную отчетность представляют коммерческие организации, не представляющие ее малый бизнес, финансово-кредитные учреждения (банки), страховые организации. Отчетность включает информацию о прибыли или убытке в динамике за отчетный период и за такой же период предшествующего года; просроченную и текущую дебиторскую и кредиторскую задолженности и т. д.

### 3. Обобщающая и сегментарная финансовая отчетность

**Сегментарная отчетность** является частью бухгалтерской отчетности и в современных условиях хозяйствования считается новым направлением системы финансовой отчетности. Некоторые принципы формирования сегментарной отчетности закреплены в отечественных положениях по бухучету, а также отражены в МСФО и GAAP.

Сущность формирования сегментарной отчетности состоит в отражении информации по филиалам, рынкам, внутренним подразделениям.

В настоящее время сегментарная отчетность рассматривается как внутренняя и внешняя. **Внешняя** направлена на отражение информации о деятельности организации по определенным географическим, отраслевым сегментам. С помощью такой информации можно оценить перспективы развития филиалов головной компании, определить стратегию и тактику инвестирования и кредитования своих дочерних организаций. Основные направления исследования в отчетности представляют собой изучение динамики доходов, расходов, финансовых ресурсов.

**Внутренняя сегментарная отчетность** лежит в основе составления управленческой отчетности. Она зависит от таких факторов, как структура предприятия и калькуляция.

На базе внутренней сегментарной отчетности организация может оценить вклад в работу каждого сегмента бизнеса. Однако на многих крупных предприятиях данные о формировании затрат по подразделениям отсутствуют. В результате организация не может оценить вклад каждого подразделения и просчитать экономическую эффективность их работы.

Когда мы берем данные внешней финансовой отчетности для анализа финансового состояния предприятия, то информация сегментарной внутренней отчетности позволяет оценить качество работы каждого сегмента бизнеса.

Организация самостоятельно определяет сегменты (операционные, географические). После этого на основании ПБУ 12/2000 производится расчет количественных показателей. Если они соответствуют условиям вышеназванного положения, то сегмент считается отчетным. Согласно п. 9, 10 ПБУ 12/200 должны выполняться следующие условия.

1. Выручка от продаж внешним покупателям и от операций с другими сегментами данной организации составляет не менее 10 % общей суммы выручки (внешней и внутренней) всех сегментов.

2. Финансовый результат деятельности данного сегмента (прибыль или убыток) составляет не менее 10 % суммарной прибыли или суммарного убытка всех сегментов (в зависимости от того, какая величина больше в абсолютном значении).

3. Активы данного сегмента составляют не менее 10 % суммарных активов всех сегментов.

4. На отчетные сегменты, выделенные при подготовке бухгалтерской отчетности организации, должно приходиться не менее 75 % выручки организации.

## 4. Внешняя и внутренняя финансовая отчетность

Бухгалтерская финансовая отчетность в зависимости от пользователей и содержания информации подразделяется на внутреннюю и внешнюю. Заинтересованные лица рассматривают информацию о финансовом положении организации и о ее финансовых результатах, а также об изменениях в капитале.

Финансовое положение определяется активами организации, структурой капитала и обязательствами. Информация о финансовом положении формируется главным образом в бухгалтерском балансе, который является внешней отчетностью организации. Информация о финансовых результатах формируется в отчете прибылей и убытков и также относится к внешней отчетности.

В отчете о движении денежных средств содержится информация о финансовых изменениях организации. На основе отчета, который является разновидностью внешней отчетности, можно охарактеризовать инвестиционную, текущую, финансовую деятельность.

Внутренняя финансовая отчетность формируется по правилам, установленным в самом предприятии. Основным пользователем этой отчетности является руководство предприятия. Ее состав и структура для каждого представителя управляющего звена свои.

Собственники и высшее руководство получают отчетность по прибыльности и ликвидности организации. Управленцы более низкого ранга заинтересованы в отчетности с данными о норме прибыли, себестоимости отдельных изделий, наличии денежных средств на расчетных счетах и др.

**Самое важное условие** внутренней финансовой отчетности – коммерческая тайна всех содержащихся данных. Форма отчетности может быть в виде отчета, таблицы, сводки, регистра и т. д. Такие пользователи финансовой отчетности, как налоговые органы, казначейство, могут использовать внутреннюю финансовую отчетность.

Информация, содержащаяся во внутренней и внешней финансовой отчетности, должна:

1) быть уместной (та информация, которая способна оказывать некоторое влияние на управленческие решения);

2) носить надежный характер, т. е. требуется компетентность лиц, которые сформировали отчет и безошибочный расчет показателей в данном отчете;

3) быть нейтральной, т. е. не затрагивать интересы отдельных групп пользователей;

4) носить возможность сравнивать показатели с различными периодами времени для определения динамики финансового положения и финансовых результатов организации. Внешняя отчетность должна носить унифицированный характер, чтобы внешние пользователи (статорганы, Минфин) могли сопоставить информацию о финансовых показателях разных организаций.

Активы и доходы не должны быть завышены для определенной группы пользователей, обязательства и расходы не должны быть занижены.

## 5. Сводная и консолидированная финансовая отчетность

Составление консолидированной финансовой отчетности ранее относилось только к крупнейшим холдингам, промышленным группам. Однако наряду с нарастающей силой слияния и поглощений компаний создаются и изменяются группы компаний.

На сегодняшний день составление консолидированных отчетов носит добровольный характер. Статистика показывает, что крупные предприятия Российской Федерации изъявляют желание составлять консолидированную финансовую отчетность. Следует отметить, что законодательная база по составлению и представлению консолидированной финансовой отчетности еще несовершенна.

**Консолидированная финансовая отчетность** представляет собой самостоятельную разновидность бухгалтерской отчетности. Данная отчетность предназначена для отображения финансового положения, результата хозяйственной деятельности группы нескольких организаций и предприятий.

Консолидированная отчетность представляется широкому кругу пользователей отчетности – налоговым органам, аудиторам, другим государственным органам, инвесторам и пр.

Консолидированная отчетность отличается от сводной. Во-первых, рассчитывается отчетность построчным суммированием. Во-вторых, отчетность составляется не юридическим лицом (группа компаний не может выступать юридическим лицом). В-третьих, все компании, входящие в группу, принадлежат одному или нескольким собственникам. В-четвертых, в консолидированной отчетности отражено финансовое положение организации как единого целого.

Чтобы составить такую отчетность, специалисты проверяют единство учетной политики по группам компаний, выверяют взаиморасчеты между компаниями, получают акты-сверки по кредитам и займам, а также по кредиторской и дебиторской задолженности по группам компаний. Затем построчно суммируют показатели отчетности всей группы. На следующем этапе составления консолидированной отчетности рассчитывают показатели деловой репутации и доли меньшинства.

Деловая репутация оценивается путем вычитания из суммы финансовых вложений в дочернюю организацию номинальной стоимости пакета акций (доли уставного капитала дочерней организации).

**Сводная отчетность** представляет собой отчетность министерств, ведомств. Такая отчетность составляется для оценки результатов деятельности находящихся в подчинении организаций. **В данной отчетности отражается следующая информация:**

- 1) показатели финансовой, хозяйственной деятельности по каждой отрасли в среднем значении;
- 2) статистические показатели по видам деятельности внутри отрасли.

Сводная отчетность является основой для составления отраслевых и общехозяйственных планов развития экономики страны.

## 6. Формы финансовой отчетности

Согласно Приказу Минфина РФ от 22.07.2003 г № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» выделяют промежуточную и годовую финансовую отчетность – Бухгалтерский баланс (форма № 1); Отчет о прибылях и убытках (форма № 2). В приложения к этим главным видам отчетности организации **входят следующие отчеты:**

- 1) отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- 2) отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- 3) приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- 4) отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации на отчетную дату. Баланс состоит из актива и пассива. Активы и пассивы представляются с разделением на краткосрочные и долгосрочные. Содержание баланса состоит из входящих в него статей.

**Актив** состоит из двух разделов: оборотных и внеоборотных активов, которые, в свою очередь, подразделяются на статьи:

- 1) нематериальные активы;
- 2) основные средства;
- 3) незавершенное строительство;
- 4) доходные вложения в материальные ценности;
- 5) долгосрочные финансовые вложения;
- 6) отложенные налоговые активы;
- 7) прочие внеоборотные активы;
- 8) запасы;
- 9) налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и т. д.

**Пассив** состоит из трех разделов: капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств:

- 1) уставный капитал;
- 2) собственные акции;
- 3) добавочный капитал;
- 4) резервный капитал;
- 5) нераспределенная прибыль;
- 6) займы и кредиты (краткосрочная и долгосрочная задолженность);
- 7) отложенные налоговые обязательства;
- 8) прочие долгосрочные обязательства;
- 9) кредиторская задолженность;
- 10) задолженность перед учредителями; прочие краткосрочные обязательства.

По каждому разделу подводится итог. По итогам расчета актива и пассива формируется баланс.

Назначение «Отчета о прибылях и убытках» состоит в характеристике финансовых результатов предприятия за отчетный период. Отчет состоит из 4 разделов, состоящих из показателей: доходы и расходы от обычных видов деятельности, прочие доходы и расходы, прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль.

«Отчет об изменении капитала» является пояснительной запиской к двум главным видам отчетности (бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках). Отчет раскрывает информацию о движении уставного, резервного, добавочного капитала, непокрытой прибыли (убытке). Анализ производится так: за счет каких показателей произошло изменение: по причине переоценки основных средств, изменений в учетной политике, за счет дополнительного выпуска акций и др.

## 7. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России

Ведение бухгалтерского учета и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными правовыми документами. Система законодательства построена на законодательных уровнях: федеральном, региональном, муниципальном, микроуровне.

**На федеральном уровне нормативные акты** носят общеобязательный характер. К документам такого уровня относят федеральный закон, кодексы, положения, указы, приказы, письма, решения арбитражного суда.

**Региональные нормативные акты** носят обязательный характер только на территории субъекта Российской Федерации. К документам такого уровня относятся законы, письма, инструкции, методические рекомендации.

**Муниципальный уровень** порождает нормативные правовые документы своего уровня и в рамках муниципального образования.

**На микроуровне** устанавливаются правила ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета. На микроуровне рассматриваются предприятия, организации и другие хозяйствующие субъекты. В качестве документов можно привести следующие: учетная политика, приказы, план счетов и др.

**Основным документом по бухучету** является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, в котором определены основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета. К такому уровню документов можно отнести Гражданский кодекс, Налоговый кодекс.

В бухгалтерском учете действуют 20 положений по бухгалтерскому учету. Из них основное – ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г.). Данное положение устанавливает состав и форму бухгалтерской финансовой отчетности, правила заполнения форм отчетности. Пунктом 3 отражено применение данного положения при установлении:

- 1) типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности;
- 2) упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций;
- 3) особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности;
- 4) особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации;
- 5) особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества;
- 6) порядка публикации бухгалтерской отчетности.

Не менее важно ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», где указаны основные принципы учета.

Минфин РФ и различные ведомости разрабатывают методические рекомендации и инструкции, которые конкретизируют стандарты бухгалтерского, финансового учета по отраслевым особенностям.

## **8. МСФО и директивы ЕС – важнейшие международные нормативные акты, регулирующие бухгалтерскую отчетность**

Международные стандарты определяют основные направления учета и отчетности. Они разрабатываются Комитетом по международным бухгалтерским стандартам при участии ООН и других органов и закрепляют альтернативное решение проблем, не являются догмой для всех стран. В европейских странах сложились свои системы регулирования бухучета и отчетности.

**Внедрение МСФО состоит из последовательности:**

- 1) опубликование интерпретаций и рекомендаций по использованию МСФО;
- 2) доступность стандартов учета;
- 3) контроль над применением МСФО;
- 4) аудит отчетности, составленной по МСФО;
- 5) использование эффективных санкций по принудительному применению стандартов МСФО.

Органы, осуществляющие контроль над применением стандартов к составлению отчетности, в разных странах свои. В Швеции, Швейцарии, Норвегии это фондовая биржа. Особое внимание уделяется контролю промежуточной отчетности компаний, чьи акции котируются на бирже. В Бельгии, Италии, Испании, Франции и других странах контроль над всеми видами финансовой отчетности осуществляют независимые компании рынка ценных бумаг. В Великобритании контроль над отчетностью состоит в обратной связи, когда к компаниям предъявляют претензии по недостоверности финансовой отчетности. Основным органом, разбирающим иски и осуществляющим огласку рассмотренных исков, – Комитет по проверке. В Дании, Чехии государственные органы следят за принудительным внедрением правил.

Некоторые государства в составе Европейского союза не имеют институтов надзора за принудительным внедрением стандартов МСФО.

Важными директивами в области финансового учета и отчетности считаются № 4 и 7.

В директиве № 4 рассматриваются форма, структура баланса, отчета прибылей и убытков и приложений к ним. Установлены правила оценки актива и пассива. Директива № 7 устанавливает особенности составления консолидированной финансовой отчетности и определяет группу организаций, обязанных ее составлять.

В настоящее время большое значение уделяется стандартам составления консолидированной отчетности. Основной упор делается на сопоставление финансовой отчетности в интересах компании и инвесторов. Инвесторы принимают решения на основе открытой и стандартизированной финансовой информации.

Часто в одной стране и на одной бирже компании могут представить отчетность, составленную по разным правилам. В результате снижается эффективность контроля над соблюдением правил МСФО в финансовой отчетности. Инвесторы, не имея на руках сопоставимой финансовой отчетности, лишаются возможности получать необходимую для принятия решения информацию.

## 9. Качественные характеристики отчетных форм

В соответствии с международными принципами составления и представления финансовой отчетности выделяются характеристики их форм.

**Понятность.** Информация считается понятной для специалистов, имеющих знания в сфере экономического анализа показателей отчетности. Из нее не должны исключаться сложные вопросы и показатели, которые не входят в компетенцию и не могут быть проанализированы отдельными пользователями информации.

**Уместность.** Информация является уместной, если может повлиять на ход принятия решений пользователем. При этом оцениваются прошлые, настоящие, будущие события и решения и появляются решения об их изменении.

Уместность финансовой отчетности определяется ее характером и существенностью.

**Характер** информации может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у организации, независимо от результатов деятельности в отчетном периоде.

Состав информации, содержащейся в отчете, регламентирован в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность».

**Существенность** информации влияет на экономические решения. Ее отсутствие или искажение могут серьезно сказаться на результатах принятых решений.

**Надежность** информации зависит от отсутствия ошибок и искажений. Финансовая отчетность должна реально отображать факты и события, произошедшие за отчетный период. Для обеспечения надежности необходимо, чтобы все произошедшие события представлялись в зависимости от их сущности и экономической реальности.

Информация, отображаемая в финансовой отчетности, должна носить нейтральный характер. Это значит, что информация должна быть непредвзятой и не затрагивать интересы определенных групп пользователей для реализации «теневых решений».

**Осмотрительность.** Сущность данного принципа состоит в соблюдении отображения реальных показателей деятельности в условиях неопределенности.

Информация должна быть достоверной, уместной, своевременной и полной, т. е. должны отсутствовать какие-либо пропуски, вводящие в заблуждение пользователя. Полнота информации представляется как целое отражение в отчетности всех фактов хозяйствования.

Сопоставимость информации в финансовой отчетности дает возможность пользователю сопоставлять (сравнивать) показатели отчетности за разные периоды, а также сравнивать информацию по нескольким компаниям.

Периодичность финансовой отчетности позволяет разграничить деятельность организации на условные временные отрезки.

**Нейтральность.** Как непредвзятость информации.

Отчетность не окажется нейтральной, если подбором или способом представления информации она окажет воздействие на формирование суждения для того, чтобы добиться запланированного результата.

## 10. Переход России на международные стандарты учета и составления финансовой отчетности

Переход России на международные стандарты учета осуществляется на основе разработанной программы реформирования. Цель реформирования учета: приведение российской системы учета и отчетности к международной системе и к особенностям рыночной экономики.

**Задачами реформы являются:**

- 1) формирование новой системы учета и отчетности, направленной на внешних пользователей;
- 2) формирование соотношения реформы бухгалтерского учета и меняющихся тенденций в международных стандартах;
- 3) формирование методических рекомендаций для организаций в составлении финансовой отчетности.

**Существует ряд проблем,** которые препятствуют становлению национальной системы учета и отчетности по международным стандартам:

- 1) неблагоприятная экономическая среда.

Международные стандарты учета и составления финансовой отчетности рассчитаны на стабильную экономическую систему. Кризис неплатежей, нестабильность налоговой системы и другие проблемы помешали полноценной реализации критериев международных стандартов;

- 2) неготовность российских компаний к основному критерию составления отчетности – прозрачности. Проблема прозрачности отчетности вытекает из первой проблемы – неблагоприятной экономической среды. В настоящее время распространены схемы офшоров, вывода активов в другие организации. В данном случае невозможно говорить о правдивости отчетности. В этой ситуации существует выход из проблем – создать спрос на международные правила и стандарты в области составления финансовой отчетности. Необходимо создать заинтересованную группу пользователей – инвесторов. В таком случае фондовые биржи должны выявлять «непрозрачные» отчеты и придавать их гласности;

- 3) формирование нормативно-правовой базы. Всего разработано и пересмотрено 20 положений по бухгалтерскому учету. Документы включают в себя некоторые требования МСФО;

- 4) оптимизация управления учетом. Предполагается возрастание значимости профессиональных организаций в разработке методик организации учета. Например, Институт профессиональных бухгалтеров;

- 5) система образования. Необходимо создание комплекса учебных программ по подготовке и переподготовке кадров бухгалтеров-международников.

**Преимущества перехода к МСФО:**

- 1) отчетность дает возможность увидеть более подробно, что происходит в организации.
- 2) российские компании добиваются предоставления менеджменту предприятия более подробной информации о деятельности.
- 3) упрощается составление отчетности для публикаций.
- 4) использование МСФО – некий логотип престижа.

## 11. Предмет, объекты, цель и задачи анализа финансовой отчетности

Содержание финансового анализа определяется его целями, объектами исследования и предметом и, по существу, дает ответ на вопросы: что исследуется, как и для чего проводится анализ.

В зависимости от поставленных задач объектами анализа финансовой отчетности могут быть финансовое состояние организации, финансовые результаты или деловая активность организации и т. д.

Достоверная информация о деятельности и имущественном положении организации необходима как внешним потребителям так и внутренним.

**Основными целями** финансового анализа являются обоснованная оценка финансово-хозяйственной деятельности субъекта, своевременное выявление изменений показателей финансовой отчетности и формирование итогов для последующих решений.

### **Задачи финансового анализа:**

- 1) на основе данных финансовой отчетности оценить ликвидность;
- 2) на основе данных финансовой отчетности оценить платежеспособность;
- 3) на основе данных финансовой отчетности оценить финансовую устойчивость и имущественное положение;
- 4) на основе данных финансовой отчетности оценить рентабельность и деловую активность;
- 5) на основе данных финансовой отчетности оценить направления развития деятельности организации;
- б) производить факторный анализ результата хозяйственной деятельности, а также простой анализ динамики денежных потоков.

**Финансовая отчетность** – единственный источник информации об имущественном и финансовом положении организаций в условиях рыночной экономики.

Элементами финансовой отчетности являются активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы предприятия.

Выделяются следующие **виды финансовой отчетности**: бухгалтерская, статистическая, обобщающая, сегментарная, внешняя, внутренняя, сводная, консолидированная.

В соответствии с выделенными задачами формируется методика проведения финансового анализа.

Эффективность работы предприятия характеризуют показатели финансовых результатов производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной деятельности. Когда предприятие обеспечивает постоянный рост своего капитала, эта способность оценивается системой показателей финансовых результатов. Всецело самые важные показатели финансовых результатов деятельности организации представлены в форме № 2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Квартальная отчетность состоит из баланса предприятия, (форма № 1) и отчета о финансовых результатах и их использовании (форма № 2). Годовая финансовая отчетность включает 3 типовые формы: форму № 1, форму № 2, форму № 3 – отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия и пояснительную записку.

## 12. Информационное, организационное, методическое обеспечение. Пользователи аналитической информации

Процесс проведения финансового анализа отчетности является достаточно сложным и трудоемким. Прежде чем начинать анализировать, необходимо собрать информацию. При проведении исследования должно соблюдаться правило сопоставимости данных: единство методов расчета показателей и их структуры, единство времени и момента исчисления показателей, сопоставимые данные по количеству, стоимости, структуре.

Информация, которая будет анализироваться, приводится в сопоставимый вид. Для этого применяют несколько способов обобщения информации: использование обобщающих показателей и не имеющих размерности показателей (к примеру, индексы, процентные показатели).

**Методология** представляет собой совокупность методов, используемых при изучении объекта, в данном случае финансовой отчетности.

На практике применяют различные методы анализа финансовой отчетности. Они существенно отличаются друг от друга и имеют свои достоинства и недостатки. Анализ отчетности по определенной методике проводится не только по балансовым статьям одной организации, но и имеет место сопоставительный анализ нескольких компаний. Методы проведения анализа отчетности состоят в оценке абсолютных показателей, процентных изменений нескольких статей за определенные периоды (по горизонтали) (например, валовой прибыли, чистой прибыли и т. д.), процентных изменений (по вертикали) статей по отношению к одной (к примеру, доля себестоимости продукции реализованной); показателей разных организаций-конкурентов; финансовых коэффициентов, определенных как соотношение между разными статьями отчетности.

**К внутренним пользователям** аналитической информации относят высшее руководство организации (директора), менеджеров всех уровней управления.

Результаты анализа финансовой отчетности используются внутренними пользователями для определения потребности в финансовых средствах, эффективности собственного и заемного капитала, правильности в отношении ранее принятых решений, для внесения исправлений в плановые показатели, в случае необходимости – для проведения структурирования (структурных изменений) предприятия.

**Внешние пользователи** нуждаются в информации о финансовом положении организации и результатах ее деятельности. На основе такой информации можно судить о надежности организации, ее платежеспособности и экономическом положении.

Так, акционеры используют аналитические данные для решений по поводу продажи и покупки акций данной компании. Налоговые органы проверяют правильность составления отчетности и соответственно уплаты налогов и сборов в бюджет.

## 13. Методы, приемы анализа финансовой отчетности. Формы обобщения результатов анализа

Анализ финансовой отчетности предполагает применение определенных методов и приемов. К ним относится анализ баланса. Анализируя абсолютные значения показателей, устанавливают источники формирования капитала, направления инвестиций и другие оценки имущества предприятия.

Опираясь только на абсолютные показатели, невозможно оценить динамику работы предприятия. Для этого применяются различные приемы анализа.

Анализируя финансовую отчетность, пользуются несколькими методами, оценивая организацию как целостность.

Анализы осуществляются на основе абсолютных и относительных величин.

**Методы и приемы анализа:** горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, расчет коэффициентов.

Бухгалтерскую отчетность анализируют горизонтально и вертикально. В процессе анализа строятся таблицы, где поля заполняются абсолютными показателями и дополнительно рассчитываются относительные показатели. Таким образом, абсолютные показатели дополняются относительными.

При горизонтальном анализе сравниваются показатели по строке на начало года и на конец периода. **Горизонтальный анализ** используется также для дополнения вертикального анализа финансовых показателей. Целью горизонтального анализа является выявление изменений по каждой статье бухгалтерского баланса за определенный период.

**Вертикальный анализ** рассматривает показатели как относительные величины. Суть такого метода заключается в расчете доли каждой статьи баланса и другой отчетности в общей сумме. С помощью полученных данных можно проследить динамику результатов хозяйствования. Кроме того, вертикальный анализ выявляет структурные изменения в активах и пассивах, денежных средствах, коэффициентах рентабельности продукции и т. д.

С помощью **трендового анализа** оцениваются тенденции развития организации. Он считается подвидом горизонтального анализа. Особенность такого анализа заключается в оценивании показателей за множество периодов. Выстраивается так называемый тренд, который позволяет определить основную тенденцию развития показателей за несколько лет. Положительный момент анализа; тренд не зависит от влияния случайных факторов и особенностей того или иного периода.

**Сравнительный, или пространственный, анализ** дает возможность оценивать и сравнивать показатели деятельности других организаций, например конкурентов.

**Анализ коэффициентов (или относительных показателей)** позволяет производить исследование соотношений средств и источников, определить эффективность использования ресурсов, рентабельность. Анализ применяется при изучении финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежной способности.

## **14. Анализ состава и структуры актива баланса и оценка имущественного положения организации**

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное, финансовое положение организации на определенный период. В процессе анализа рассчитываются абсолютные и относительные показатели (темп роста, темп прироста, удельный вес, доля), применяется детальный анализ оборотных и внеоборотных активов.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.