

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Магомедова З. О., к.э.н., доцент
Джабраилова Н. А., студентка 5 курса
спец-ти «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: nadiya.dzhabrailova@mail.ru
Россия, Махачкала*

Основным источником информации для проведения финансового состояния предпринимательской фирмы является финансовая отчетность. Финансовая отчетность представляет собой формы, показатели и пояснительные материалы к ним, в которых отражаются результаты хозяйственной деятельности фирмы.

Финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Цели анализа финансового состояния предприятия:

- определение финансового положения предприятия;
- выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
- выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
- прогноз основных тенденций финансового состояния организации.

Когда проводят анализ финансового состояния предприятия, выбирая финансовую отчетность за информационную базу необходимо, чтобы она отвечала следующим требованиям:

- Отчетность должна содержать данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и

изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная исходя из правил, которые установлены нормативными актами по бухгалтерскому учету.

□ При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций должна быть обеспечена нейтральность информации содержащейся в ней, т. е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности перед другими.

□ Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленно, в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

□ По каждому числовому показателю отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за отчетный период, должны быть приведены данные как минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

□ В бухгалтерской отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за прошедший год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов.

Финансовая отчетность составляется на основе документально подтвержденных и выверенных записей на счетах бухгалтерского учета. Для сравнения в финансовой отчетности приводятся показатели предыдущего периода функционирования предприятия.

Основные документы, используемые для проведения анализа финансового состояния фирмы, — это документы бухгалтерской отчетности. Они включают:

форму № 1 «Бухгалтерский баланс»;

форму № 2 «Отчет о финансовых результатах»;
форму № 3 «Отчет об изменениях капитала»;
форму № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
форму № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу»;
аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если организация в соответствии с федеральным законодательством подлежит аудиту.

Бухгалтерский баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала фирмы, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. На основе информации, представленной в балансе, внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данной фирмой как с партнером; оценить кредитоспособность фирмы как заемщика; оценить целесообразность приобретения ее акций и активов.

Некоторые наиболее важные статьи баланса расшифровываются в приложении к балансу, которое включает в себя следующие разделы: движение заемных средств с выделением ссуд, не погашенных в срок; дебиторская и кредиторская задолженность, а также обеспечения, полученные и выданные; амортизируемое имущество; движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; финансовые вложения; затраты, произведенные фирмой, — расшифровкой отдельных прибылей и убытков и др.

Собственники фирмы и прочие заинтересованные службы не могут получить ответы на все интересующие их вопросы только на основе информации, представленной в бухгалтерском балансе, им необходимы дополнительные сведения не только об остатках, но и о движении хозяйственных средств и источников их формирования. Это достигается введением других форм финансовой отчетности.

В первую очередь это форма № 2 «Отчет о финансовых результатах», которая содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности фирмы за отчетный период, т.е. отражает основной круг вопросов, связанных с формированием, распределением и использованием прибыли фирмы. В ней отражаются все расходы, связанные с производством продукции (услуг), и общая сумма поступлений за проданные изделия, оказанные услуги и прочие источники доходов. Разница между выручкой и всеми затратами показывает чистую прибыль или убытки предприятия. В «Отчете о финансовых результатах» отражаются следующие позиции:

- ☐ Товарооборот (реализованная продукция).
- ☐ Затраты (издержки продаж и реализации продукции) на приобретение перепродаваемых продуктов и услуг, на изготовление реализуемых продуктов и услуг, расходы по сбыту, административные расходы.
- ☐ Прибыль от реализации, получаемая при вычитании полных затрат из товарооборота.
- ☐ Поступления и убытки от инвестиционной деятельности.
- ☐ Прибыль (убыток) до налогообложения.
- ☐ Налог на прибыль от основной деятельности.
- ☐ Чрезвычайные доходы и расходы.
- ☐ Чистая прибыль (или убытки) за отчетный период.

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности фирмы, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Все элементы бухгалтерской отчетности находятся во взаимной связи и образуют единое целое, поскольку отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений хозяйственной жизни организации.

В настоящее время анализ финансового состояния предприятия достаточно хорошо систематизирован, а его процедуры имеют унифицированный характер и проводятся, по сути, по единой методике практически во всех странах мира. Общая идея этого унифицированного подхода к анализу заключается в том, что умение работать с бухгалтерской отчетностью предполагает, по крайней мере, знание и понимание: места, занимаемого бухгалтерской отчетностью в системе информационного обеспечения управления деятельностью предприятия; нормативных документов, регулирующих ее составление и представление; состава и содержания отчетности; методики ее чтения и анализа.

В международной и отечественной учетно-аналитических практиках алгоритмы расчета показателей проработаны достаточно детально, известны десятки аналитических коэффициентов, причем некоторые из них регулярно публикуются в информационно-справочных файлах специализированных информационно-аналитических агентств.

Литература:

1. Литовских А.М. Финансовый менеджмент. Конспект лекций. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2010
2. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99).
3. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник для вузов – 13-е изд., испр. – М. : Новое знание, 2010.
4. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник – М.: ИНФРА-М, 2011. – 456 с.
5. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011.

