

Е. Е. Лукин

**Анализ финансовой  
отчетности. Ответы  
на экзаменационные...**



# **Евгений Евгеньевич Лукин**

## **Анализ финансовой отчетности. Ответы на экзаменационные вопросы**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=6147130](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6147130)*

*Анализ финансовой отчетности. Ответы на экзаменационные  
вопросы / Е. Е. Лукин: Научная книга; Москва; 2009*

### **Аннотация**

Данное пособие является вспомогательным материалом для подготовки к экзаменам, зачетам по дисциплине «Анализ финансовой отчетности». Материал книги составлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования. Содержательность изложенного материала поможет студентам сдать экзамены на оценку «отлично». Пособие предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

# Содержание

1. Пользователи экономической информации и субъекты экономического анализа	4
2. Бухгалтерская отчетность как информационная основа экономического анализа	8
3. Этапы и стандартные приемы (методы) финансового анализа	12
4. Анализ абсолютных показателей отчетности	15
5. Экономико-логические приемы анализа	19
6. Организация и информационное обеспечение финансового анализа	23
7. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования	27
8. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам	31
9. Анализ бухгалтерского баланса	35
Конец ознакомительного фрагмента.	38

# **Лукин Евгений Евгеньевич**

## **Анализ финансовой отчетности. Ответы на экзаменационные вопросы**

### **1. Пользователи экономической информации и субъекты экономического анализа**

Субъектами, или пользователями, финансового анализа являются само предприятие, правительственные органы, высшее звено управления, налоговые органы, банки, владельцы ценных бумаг, аудиторы, профсоюзы, юристы и др.

Важнейшие субъекты анализа – заимодавцы, от которых предприятие при необходимости может получать недостающие средства. Для заимодавцев характерна фиксированная природа вознаграждения. Если предприятие процветает, то заимодавец получает гарантированный процент вознаграждения, если оно терпит убытки, то заимодавец может не получить его и выданные им средства окажутся в опасности.

Инвестор в ценные бумаги смотрит на вознаграждение

как на будущие доходы и изменения в них. Заимодавец же озабочен главным образом конкретными условиями гарантии выданных ссуд.

Инвесторы в ценные бумаги могут быть восприимчивы к абстрактным описаниям концепций и будущих возможностей. Заимодавцы же требуют более определенной связи между прогнозами на будущее и уже имеющимися ресурсами, а также желают видеть реальную способность предприятия достичь хороших результатов.

Заимодавцы, как правило, более консервативны во взглядах и подходах и полагаются на результаты анализа финансовых документов еще в большей степени, чем инвесторы в акции, т. к. анализ помогает им убедиться в способности заемщика контролировать финансовые поступления и поддерживать здоровые финансовые условия в различных экономических и производственных обстоятельствах. Чем более рискованна ссуда, тем более схожи аналитические подходы заимодавца и инвестора в ценные бумаги. Приемы анализа заимодавца и критерии оценки риска зависят от срока и безопасности ссуды.

Кредитный аналитик изучает будущее движение средств и вытекающие из этого финансовые условия как средство для оценки рисков, присущих выдаче каждого кредита. Аналитик по ценным бумагам заинтересован в оценке будущих доходов и финансовой устойчивости как важных элементов при оценке ценных бумаг.

Владельцы ценных бумаг используют результаты анализа для решения вопроса – сохранять, увеличивать или продавать имеющиеся ценные бумаги.

Определенные цели в финансовом анализе имеют и аудиторы, т. к. конечный продукт их деятельности – заключение о достоверности финансовых условий и результатов деятельности предприятия, отраженных в отчетности. Одна из основных целей аудиторов – убедиться в отсутствии ошибок и неточностей, преднамеренных или любых других, которые бы при их обнаружении могли повлиять на достоверность представленных финансовых результатов и их соответствие действующим нормам бухгалтерского учета. Анализ может содействовать выявлению скрытых ошибок и неточностей, он необходим для понимания аудируемого предприятия.

Финансовый анализ не дает ответа абсолютно на все вопросы, однако по каждому из них в значительной степени можно получить ответ по результатам такого анализа. Это исследовательский и оценочный процесс, главная цель которого – выработка наиболее достоверных предположений и прогнозов о будущих финансовых условиях функционирования предприятия.

Для достижения этой цели выявляются взаимосвязи и взаимозависимость между различными показателями финансово-хозяйственной деятельности. Результаты анализа позволяют его субъектам принять подготовленные решения, в основе которых лежит оценка текущего финансового положения

ния и других результатов деятельности предприятия за предшествующие годы, а также принципиальные возможности на перспективу.

В полном объеме финансовой информацией может воспользоваться только руководство предприятия. Все остальные субъекты экономического анализа пользуются только публичной информацией.

## **2. Бухгалтерская отчетность как информационная основа экономического анализа**

Наибольший объем информации, необходимой для анализа, содержит бухгалтерский баланс, актив которого характеризует имущество организации, его состав и состояние в денежной форме. В РФ актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т. е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в денежную форму.

Пассив баланса отражает состав и состояние прав на имущество, возникающие в процессе хозяйственной деятельности организации у предпринимателей, акционеров, государства, инвесторов, банков и др. Все обязательства организации делят между собственниками и третьими лицами. Обязательства перед собственниками состоят из капитала, который организация получает от акционеров и пайщиков при учреждении или в виде дополнительных взносов, и из капитала, который организация генерирует в процессе своей деятельности, реинвестируя прибыль. Внешние обязательства бывают долгосрочными, краткосрочными и представляют собой юридические права инвесторов или кредиторов на имущество организации. Статьи пассива группируются по

степени срочности погашения (возврата) обязательств.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей хозяйственной деятельности и развития, размер и структуру заемных средств и эффективность их привлечения. Некоторые важные статьи баланса расшифровываются в приложении к балансу (форма № 5).

Вместе с данными форм № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и № 3 «Отчет об изменениях капитала», № 4 «Отчет о движении денежных средств» и № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» баланс позволяет оценить финансовое состояние организации, рентабельность деятельности, реализованной продукции, определить величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации, поток денежных средств и т. д.

В соответствии с Законом РФ о бухгалтерском учете и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н) бухгалтерская отчетность коммерческих организаций представляется собственникам (учредителям) организации в соответствии с учредительными документами; налоговым органам; другим государственным органам, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности организации; органам государственной статистики для обобщения и публичного использования информации внешними пользователями.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в т. ч. выделенных на самостоятельный баланс.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год, т. е. с 1 января по 31 декабря календарного года, и представляется названным выше пользователям после утверждения учредителями или общим собранием акционеров не ранее 60 дней и не позднее 90 дней по окончании года.

При наличии у организации дочерних и зависимых обществ основное общество, помимо собственной бухгалтерской отчетности, составляет сводную отчетность группы взаимосвязанных организаций, которая представляется Минфину РФ, Минэкономике РФ и Государственному комитету РФ по статистике не позднее 1 августа следующего года.

В бухгалтерской отчетности обязательно наличие таких данных, как:

- 1) наименование составляющей части;
- 2) отчетная дата или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- 3) полное наименование организации;
- 4) идентификационный номер налогоплательщика
- 5) вид деятельности;
- 6) организационно-правовая форма / форма собственности;
- 7) единица измерения (формат представления числовых

показателей: тыс. руб., млн руб.);

8) адрес (почтовый адрес организации);

9) дата утверждения;

10) дата отправки / принятия.

### 3. Этапы и стандартные приемы (методы) финансового анализа

Основная цель финансового анализа – получение максимального количества наиболее информативных параметров, дающих объективную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Практикой финансового анализа выработаны основные правила (методики) анализа финансовых отчетов. Условно их можно разделить на четыре типа анализа:

- 1) **горизонтальный (временной) анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- 2) **вертикальный (структурный) анализ** – определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- 3) **трендовый анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем; т. о., тренд есть перспективный прогнозный анализ;
- 4) **анализ финансовых коэффициентов** – расчет от-

носительных данных отчетности, выявление взаимосвязей показателей.

Кроме перечисленных методов, существует также сравнительный и факторный виды анализа.

**Сравнительный (пространственный) анализ** проводится при сравнении отдельных внутрихозяйственных показателей отчетности фирмы с показателями дочерних фирм, подразделений, цехов, а так же при сопоставлении показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными, с соответствующими показателями прошлых периодов.

**Факторный анализ** позволяет оценить влияние отдельных факторов на резульативный показатель как прямым методом дробления резульативного показателя на составные части, так и обратным методом, когда отдельные элементы соединяют в общий резульативный показатель.

Эти методы используются на всех этапах финансового анализа, который сопровождает формирование обобщающих показателей хозяйственной деятельности организации. В ходе формирования этих показателей делаются:

- 1) оценка технико-организационного уровня и других условий производства;
- 2) характеристика использования производственных ресурсов – основных средств, материальных ресурсов, труда и заработной платы;
- 3) анализ объема структуры и качества продукции;

4) оценка затрат и себестоимости продукции.

Таким образом, осуществляется оценка качества продукции и используемой техники, прогрессивности технологических процессов, технической и энергетической вооруженности труда, степени концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования, длительности производственного цикла и ритмичности производства, уровня организации производства и управления. Финансовые показатели характеризуют технические, организационные и природные условия производства, а также социальные условия жизни производственных коллективов, финансово-экономические условия. От всех перечисленных факторов зависит степень использования производственных ресурсов.

Сопоставление показателей объема продукции и величины авансированных основных и оборотных средств характеризует воспроизводство и оборачиваемость капитала, фондоотдачу основных производственных средств и оборачиваемость оборотных активов. Полученные показатели в свою очередь в совокупности определяют уровень рентабельности хозяйственной деятельности. Уровень общей рентабельности отражает не только прибыль от реализации продукции, но и другие финансовые результаты. От соотношения оборотных средств и источников их формирования зависят финансовое состояние и платежеспособность организации.

## 4. Анализ абсолютных показателей отчетности

Финансовая отчетность включает в основном количественные, абсолютные показатели. Они выражаются в денежных или натуральных измерителях. С их оценки и начинается финансовый анализ.

**Абсолютные показатели финансовой отчетности являются фактическими данными.** Для целей планирования, учета и анализа в организации рассчитываются аналогичные абсолютные показатели, которые могут быть:

- 1) нормативными;
- 2) плановыми;
- 3) учетными;
- 4) аналитическими.

Для анализа абсолютных показателей используется чаще всего метод сравнения, с помощью которого изучаются абсолютные или относительные изменения показателей, тенденции и закономерности их развития.

**Сущность сравнения состоит** в сопоставлении однородных объектов с целью выявления черт сходства или различия. С помощью сравнения устанавливаются изменения в уровне экономических показателей, изучаются тенденции и закономерности их развития, на основании чего дается

оценка результатов работы предприятия, изучается влияние отдельных факторов, выявляются внутрипроизводственные резервы.

Сравнительный анализ позволяет проводить сравнения:

- 1) фактических показателей с плановыми, что дает оценку обоснованности плановых решений;
- 2) фактических показателей с нормативными, что обеспечивает оценку внутренних резервов производства;
- 3) фактических показателей отчетного периода с аналогичными данными прошлых лет для выявления динамики изучаемых параметров;
- 4) фактических показателей организации с отчетными данными других предприятий (лучших или среднеотраслевых).

Сравнение предъявляет определенные требования к сравниваемым величинам. Они должны быть соизмеримы и качественно однородны. Для этого необходимо обеспечить:

- 1) сравнимость календарных периодов времени при изучении динамики показателей (по количеству дней, месяцев и т. п.);
- 2) единство оценки (нейтрализацию ценового фактора). Например, для выявления изменения объема производства выпуск продукции оценивается в сопоставимых ценах, применяются индексы цен;
- 3) единство количественных и структурных факторов (для этого сравниваемые качественные показатели, напри-

мер, себестоимость, пересчитываются на одинаковое (фактическое) количество и структуру). Обязательным условием сопоставимости сравниваемых показателей является единство методики их исчисления. Несопоставимость показателей может быть вызвана различными причинами: разным уровнем цен, объемов деятельности, структурными изменениями, неоднородностью качества продукции, различиями в методике расчета показателей, неодинаковыми календарными периодами и др. Сравнение несопоставимых показателей приводит к неправильным выводам по результатам анализа. Если несопоставимость показателей вызвана разным уровнем стоимостной оценки, то для нейтрализации данного фактора их уровень выражают в одних и тех же ценах. Многие показатели могут быть несопоставимы из-за объемного фактора. В этом случае необходима нейтрализация влияния объемного фактора. В ряде случаев сопоставимость может быть достигнута, если вместо абсолютных показателей применить средние или относительные величины.

Инструментом анализа абсолютных показателей служат вертикальный, горизонтальный и трендовый методы анализа.

**Горизонтальный (временной) анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. **Вертикальный (структурный) анализ** – определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. **Трендовый ана-**

**ЛИЗ** – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

## 5. Экономико-логические приемы анализа

К экономико-логическим приемам относятся сравнение, детализация, группировки, средние и относительные величины, балансовый прием, приемы последовательного изолирования факторов, абсолютных и относительных разниц, долевого участия.

Важнейшим приемом финансового анализа является **сравнение**. Его сущность состоит в сопоставлении однородных объектов с целью выявления черт сходства или различия. Основные типы сравнения фактических показателей: с плановыми и нормативными показателями; с показателями прошлых периодов; со средними данными; с показателями родственных предприятий; различных вариантов решений с целью выбора наиболее оптимального из них.

Сравниваемые величины должны быть соизмеримы и качественно однородны. Обязательно единство методики их исчисления.

**Детализация** как прием широко используется при анализе деления факторов и результатов хозяйственной деятельности по времени и месту. С его помощью вскрываются положительные и отрицательные действия отдельных факторов за отчетный период.

**Группировка** – способ разделения рассматриваемой совокупности на однородные по признакам группы. Применяется в анализе для раскрытия содержания средних итоговых показателей и влияния отдельных единиц на эти средние.

Типологические группировки служат для выделения типов явлений или процессов, структурные дают возможность изучить структуру некоторых явлений по определенным признакам, аналитические применяются для установления связи между группировочным признаком и показателями, характеризующими группы.

**Средние величины** лучше отражают сущность происходящего процесса, закономерности его развития, чем множество отдельно взятых положительных и отрицательных отклонений. Применение средних величин дает возможность получить обобщенную характеристику каждого отдельного признака и всей их совокупности.

**Относительные величины** дают возможность отвлечься от абсолютных величин и глубже понять существо и характер отклонения от базы. Относительные величины особенно необходимы для изучения динамики показателей за ряд отчетных периодов.

**Балансовый прием** применяется в тех случаях, когда надо изучить соотношения двух групп взаимосвязанных экономических показателей, итоги которых должны быть равны между собой. Наибольшее распространение прием получил при анализе финансового состояния предприятий.

**Прием последовательного изолирования факторов** используется для количественного измерения уровня влияния факторов на изменение результивного показателя при мультипликативном и кратном типах исходных моделей факторных систем. В основе этого приема лежит метод научной абстракции, позволяющий исследовать большое число комбинаций с одновременным изменением всех или части факторов.

**Прием абсолютных разниц** применяется для расчета факторов при мультипликативном типе модели факторной системы. Влияние отдельных факторов рассчитывается путем умножения разности между фактическим и плановым (базисным) показателями на абсолютное значение других показателей, взаимосвязанных с данными.

**Прием относительных разниц** применяется также при мультипликативном типе модели. Расчет отдельных факторов производится путем умножения разности в процентах уровня выполнения плана по двум взаимосвязанным показателям на абсолютный плановый уровень результивного показателя.

**Прием долевого участия** применяется при аддитивном и кратном типе моделей факторных систем. Обычно используется для детализации факторов первого, второго и n-го порядков, влияние которых на результивный показатель выражается не абсолютной суммой, а относительными показателями. Для расчета факторов определяется коэффициент

долевого участия Кд.

## **6. Организация и информационное обеспечение финансового анализа**

Организация финансового анализа во времени и пространстве тесно взаимосвязана с решением аналогичных вопросов учета и отчетности. С точки зрения временного признака как внутренний, так и внешний финансовый анализ производится за определенные периоды времени, за которые имеются обобщенные данные учета, на основании которых составляется определенная отчетность. Такими периодами времени являются месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Внутренний анализ осуществляется и за более короткие промежутки времени – ежедневно, за 5, 10 и т. д. дней. Это т. н. оперативный анализ, позволяющий руководству предприятия иметь оперативные данные о прибыли, платежеспособности и других показателях.

Основой организации как внутреннего, так и внешнего финансового анализа является его планирование. Для этого составляется план организации аналитической работы и программа анализа. План организации аналитической работы составляется на год или более короткие промежутки времени – квартал, полугодие. Здесь отражаются, какие отделы или кто конкретно осуществляет анализ, его периодичность и сроки, примерный круг вопросов, ответственные за прове-

дение анализа и использование его результатов, общее методическое обеспечение.

Проведение любой аналитической работы осуществляется в определенной последовательности.

**Можно выделить такие этапы, как:**

1) подготовка источников информации для анализа – определение ее перечня, проверка достоверности;

2) изучение и аналитическая обработка экономической информации:

а) составление аналитических таблиц, графиков, диаграмм; б) установление причинных связей и зависимостей;

в) измерение и оценка влияния факторов;

г) обобщение и оформление результатов анализа;

3) выводы по результатам анализа;

4) разработка направлений и конкретных мероприятий по улучшению исследуемого объекта;

5) оценка тенденций и перспектив развития, обоснование необходимости принятия соответствующих решений.

Руководство внутренним анализом осуществляется заместителем генерального директора по экономическим вопросам либо другим должностным лицом – начальником финансового управления. Аналитическую работу по финансовому анализу осуществляют:

1) работники финансового отдела;

2) работники планового отдела;

- 3) работники отдела сбыта;
- 4) работники бухгалтерии.

Руководство и конкретные исполнители внешнего анализа определяются структурой управления, должностными инструкциями, целями анализа. Главными внешними субъектами анализа являются органы государственного управления, финансовые, страховые компании, банки и др.

Для проведения как внутреннего, так и внешнего финансового анализа могут создаваться постоянно функционирующие самостоятельные аналитические подразделения и временные группы.

Используются следующие основные источники экономической информации:

- 1) учетные (бухгалтерская и статистическая отчетность);
- 2) данные текущего учета, первичная документация;
- 3) плановые (бизнес-план, план экономического и социального развития, финансовый план, нормативные данные);
- 4) внеучетные (законы, указы Президента, постановления Правительства РФ, постановления и приказы вышестоящих органов, акты ревизий, заключения аудиторов, результаты специальных наблюдений и проверок, самонаблюдения, сообщения прессы, телевидения, радио и др.).

**Основными источниками финансового анализа являются формы бухгалтерской отчетности:**

- 1) баланс предприятия – форма № 1;
- 2) отчет о прибылях и убытках – форма № 2;

- 3) приложение к балансу предприятия – форма № 3;
- 4) пояснительная записка к годовому отчету;
- 5) аудиторское заключение;
- 6) формы статистической отчетности.

## **7. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования**

Все предприятия, учреждения и организации можно условно разделить на коммерческие, некоммерческие, общественные и непроизводственные (бюджетные) организации. Четко выделяется пять основных видов деятельности, тесно связанных между собой:

- 1) коммерческая;
- 2) инвестиционная;
- 3) производственная;
- 4) финансовая;
- 5) общественная.

Каждая организация может заниматься любым или несколькими одновременно видами деятельности. Только производственная деятельность получает прибыль, а остальные отрасли обслуживают ее нужды, получая прибыль за счет перераспределения основной массы прибыли.

Одно из условий успешной работы предприятий с разными видами деятельности – это обязательное ведение раздельного бухгалтерского учета по видам деятельности. Все ком-

мерческие организации содержатся за счет плановых отчислений от валовой прибыли предприятия, а общественные организации содержатся за счет пожертвований от физических лиц и свободной прибыли тех коммерческих организаций, которые получают прибыль.

Отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете Российской Федерации производится в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих правила записей информации в регистрах учета и представления определенной отчетности.

Основным нормативным документом в этом процессе является План счетов бухучета. В настоящее время действуют:

- 1) план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- 2) план счетов страховых компаний;
- 3) план счетов бюджетных организаций;
- 4) план счетов кредитных учреждений;
- 5) план счетов внешнеэкономической деятельности.

Для целей учета существует свой единый «Список бухгалтерских проводок». При этом хозяйственные операции совершенно разнохарактерных по видам деятельности организаций преобразуются в единые бухгалтерские проводки. Чтобы получать однородную бухгалтерскую информацию от организаций, пользующихся разными планами счетов, нужно:

- 1) просто перекодировать одни счета в другие;

2) уметь ими пользоваться.

Таким перекодировщиком является Положение об учетной политике и комплект нормативных актов по всем вопросам, расшифровывающим правила отражения в бухгалтерском учете отдельных хозяйственных операций.

Аргументом несхожести бухгалтерского учета в различных организациях выступают сложности, связанные с принадлежностью производства к той или иной отрасли народного хозяйства. Таких проблем нет в инвестиционной деятельности, коммерческой деятельности и финансовой деятельности. Они возникают только в производственной деятельности.

Все организации, занимающиеся инвестированием, производством, коммерцией и операциями с ценными бумагами, относятся к организациям, создающим базу для производства, занимающимся самим производством и его обслуживанием, и существуют за счет перераспределяемой полученной в производстве прибыли, а некоммерческие организации – за счет пожертвований.

В зависимости от способа получения продукции или услуг предприятия отличаются друг от друга по технологии производства. Согласно Единому классификатору отраслей по технологии производства в списке их значится 99 плюс около 800 подотраслей. Однако это не значит, что существует столько разновидностей планов счетов, систем учета и др.

Все упрощается применением:

1) единого Плана счетов бухгалтерского учета;

2) единого списка первичных документов;

3) единых нормативных актов, которые позволяют с небольшой математической погрешностью массу разнохарактерных производственных операций преобразовывать в ограниченное количество бухгалтерских операций.

## **8. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам**

К числу государственных органов, которым действующим законодательством РФ предоставлено право проверки деятельности предприятий, относятся:

1) **налоговая инспекция.** Ее деятельность регламентирована Законом РФ от 21.03.1991 г. «О государственной налоговой службе» и др. Виды ответственности налогоплательщика за нарушение налоговой дисциплины содержатся в основном в трех законодательных актах:

а) Налоговом кодексе РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;

б) Законе «О государственной налоговой службе РСФСР» от 21.03.1991 г.;

в) Законе «Об основах налоговой системы в РФ» от 27.12.1991 г.;

2) **органы статистики.** Действуют на основании Положения о Государственном комитете РФ по статистике от 27.04.1991 г.

Согласно общепринятым принципам бухгалтерского уче-

та составляется три отчета: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежной наличности. По содержанию отчеты делятся на отчеты о состоянии и отчеты об изменениях. Финансовое положение любого предприятия, самостоятельно ведущего учет, на конкретный момент времени отражает бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении). Перечень, состав квартальной и годовой отчетности и инструкции о порядке заполнения форм утверждены Приказом Минфина РФ от 29.07. 1998 г. № 34н (с изм. и доп. от 30.12.1999 г., 24.03.2000 г.).

Всего видов форм насчитывается около 35. Кроме того, предприятие по данным своей деятельности представляет ряд форм статистической отчетности, а для пояснения отчислений в фонды и налоги прилагает специальные расчеты и (при необходимости) пояснительную записку.

Сроки представления отчетности и перечисление платежей устанавливаются для всей территории РФ, для всех предприятий и организаций (кроме банков, инвестиционных фондов, страховых компаний и бюджетных организаций) инструкциями ГНС, Минфина РФ, постановлениями Госкомстата РФ, федеральными законами РФ, Положением о бухгалтерском учете и отчетности.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной явля-

ется бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Организация может представить дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация. Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

Бухгалтерская отчетность представляется по окончании квартала или года. Значительный временной разрыв в представлении отчетных сведений снижает возможность использования отчетной информации в управленческой деятельности, в оценке эффективности деятельности предприятия. Этот недостаток восполняется информацией, содержащейся в формах государственного статистического наблюдения. Организации составляют разнообразные формы, некоторые из них охватывают сразу несколько тем и поэтому имеют

большое значение для оценки производственно-финансовой деятельности организации.

## 9. Анализ бухгалтерского баланса

Наименование отдельных разделов или статей бухгалтерского баланса представляет собой классификацию хозяйственных средств организации и их источников по экономическому признаку. В бухгалтерском балансе реализуется один из основных принципов построения баланса, в соответствии с которым активы и пассивы показываются с подразделением в зависимости от срока обращения на:

- 1) долгосрочные (свыше 1 года);
- 2) краткосрочные (до 1 года включительно).

Анализ бухгалтерского баланса дает возможность:

- 1) определить степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами;
- 2) установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
- 3) оценить общее финансовое состояние организации даже без расчетов аналитических показателей.

Анализ финансовой отчетности осуществляется по следующей схеме:

- 1) проводится общая оценка структуры имущества и его источников, включая:
  - а) анализ ликвидности средств и платежеспособности;
  - б) анализ финансовой устойчивости;
  - в) анализ движения капитала;

г) анализ потоков денежных средств и деловой активности;

д) анализ прибыльности, рентабельности и факторов, влияющих на финансовый результат;

е) анализ дивидендности акционерных обществ;

2) формируются общие итоги и выводы;

3) формируется в зависимости от характера выводов финансовое прогнозирование.

Анализ баланса можно осуществить:

1) рассмотрев баланс без предварительного изменения состава балансовых статей;

2) построив аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей и их перекомпоновки;

3) очистив баланс от имеющихся в нем регуляторов с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Для общей оценки финансового состояния организации составляют аналитический баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. Это позволяет сократить число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других организаций.

Что касается процесса формирования свернутого (свертки) баланса, то его можно выполнять различными способами. Допустимо даже объединение статей различных разделов. Все зависит от того, какой баланс подвергается анали-

зу. Единого алгоритма свертки баланса для всех известных в практике форматов не существует. Проводя такую свертку, необходимо руководствоваться здравым смыслом и логикой последующего анализа. Информация о недостатках в работе коммерческой организации может непосредственно присутствовать в бухгалтерской отчетности в явном или завуалированном виде. Первый случай имеет место, когда в отчетности есть «больные» статьи, которые условно можно подразделить на две группы, свидетельствующие о:

1) крайне неудовлетворительной работе организации в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении;

2) определенных недостатках в работе организации. К первой группе относятся «Непокрытый убыток прошлых лет», «Непокрытый убыток отчетного года». Ко второй группе, в частности, относятся такие статьи, как:

1) «Расчеты с дебиторами за товары (работы, услуги)», которая включает неоправданную дебиторскую задолженность;

2) «Расчеты с персоналом по прочим операциям», по которой может отражаться неоправданная дебиторская задолженность в виде расчетов с материально ответственными лицами при недостачах, порче, хищениях;

# 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.