

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 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 12 |

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.

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.