

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ № п. п.	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменационная оценка	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Анализ	70	Ольшеская Н.		18.11.10	зачет
2	финансовой					
3	отчетности					
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

Зачет

**Анализ финансовой
отчетности. Шпаргалки**

«Издательство АСТ»

2010

Анализ финансовой отчетности. Шпаргалки / «Издательство АСТ», 2010 — (Зачет)

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Анализ финансовой отчетности». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

, 2010

© Издательство АСТ, 2010

Содержание

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность	5
2. Внешние и внутренние пользователи финансовой информации	6
3. Состав бухгалтерской отчетности	7
4. Формы приложений финансовой отчетности	8
5. Формы № 1 и № 2	9
6. Форма № 3	10
7. Форма № 4	11
8. Пояснительная записка и приложение к балансу, форма № 5	12
9. Отчеты бизнес-единиц	13
10. Сводная бухгалтерская отчетность	14
11. Цель и задачи анализа финансовой отчетности	15
12. Требования к проведению бухгалтерской отчетности	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Наталья Ольшевская

Анализ финансовой отчетности. Шпаргалки

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность

Финансовая (бухгалтерская) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах его хозяйственной деятельности, которая составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская отчетность служит связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения (отчет о движениях денежных средств, отчет об изменениях капитала);
- пояснительную записку;
- аудиторское заключение (в случае необходимости).

Основные требования к бухгалтерской отчетности:

– достоверное и полное представление о финансовом положении организации и ее финансовых результатах;

– нейтральность при формировании бухгалтерской отчетности: она должна составляться в интересах не отдельных групп, а всех заинтересованных пользователей – инвесторов, работников, заимодавцев, поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков, органов власти и т. д.;

– последовательность в отчетности, состоящая в том, что ее содержание и формы последовательны от одного отчетного периода к другому;

– сопоставимость показателей.

В соответствии с задачами анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

2. Внешние и внутренние пользователи финансовой информации

Внешних пользователей делят на три группы:

1. Организации, которым бухгалтерская (финансовая) отчетность передается в обязательном порядке:

- налоговые службы;
- органы статистики;
- аудиторские фирмы, если отчетность субъекта хозяйствования проходит обязательную ежегодную аудиторскую проверку.

2. Организации, которые используют бухгалтерскую (финансовую) отчетность для последующей ее обработки и применения:

- профсоюзы;
- информационные и консультационные фирмы;
- пресса и информационные агентства;
- торгово-производственные ассоциации;
- Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ.

3. Партнеры:

– дочерние и зависимые общества. Эту группу пользователей интересует вся информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

– деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели), нуждающиеся в информации о платежеспособности организации, качестве продукции, надежности поставок;

– инвесторы, которые анализируют бухгалтерскую отчетность, делают выводы о том, каковы финансовые перспективы организации в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства.

Внешние пользователи имеют различные информационные интересы, поэтому их можно представить двумя иерархическими уровнями: вертикальным и горизонтальным.

К пользователям информации вертикального иерархического уровня относятся: государственные органы власти, саморегулируемые организации участников рынка, биржи, производители аналогичной продукции (конкуренты), аудиторские фирмы, налоговые службы, банковские учреждения, органы государственной статистики, профсоюзы, консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ.

К пользователям информации горизонтального иерархического уровня относятся: дочерние общества, зависимые общества, акционеры, деловые партнеры российского и зарубежного рынка, инвесторы, служащие общества, управленческий персонал.

3. Состав бухгалтерской отчетности

Нормативно-правовую базу составления и раскрытия информации в бухгалтерской отчетности составляют следующие документы: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/29, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43-Н; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94 с учетом изменений, внесенных приказом Минфина России от 7 мая 2003 г. № 38; Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н.

Бухгалтерская отчетность организаций (кроме кредитных, страховых организаций и бюджетных учреждений) состоит из следующих форм:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1).
- «Отчет о прибылях и убытках» (форма № 2).
- «Отчет об изменениях капитала» (форма № 3).
- «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4).
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).
- «Отчет о целевом использовании полученных средств» (форма № 6).
- Пояснительная записка.
- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Субъекты малого предпринимательства не обязаны проводить аудиторскую проверку. Они не представляют в составе бухгалтерской отчетности формы № 3, 4, 5 и пояснительную записку.

Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку, не представляют в составе бухгалтерской отчетности формы № 3, 4 и 5 при отсутствии данных.

Некоммерческие организации не представляют в составе бухгалтерской отчетности формы № 3, 4 и 5 при отсутствии соответствующих данных. И рекомендуется включать отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

4. Формы приложений финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и перечисленные выше дополнительные данные приложения к ним могут служить солидной информационной основой для экономического анализа хозяйственной деятельности организаций. На их основе можно судить о выполнении обязательств прежде всего перед акционерами, инвесторами, покупателями, а также о возможных финансовых затруднениях, ведущих порой к кризисному финансовому состоянию.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:

- о наличии и движении в течение отчетного периода: нематериальных активов, основных средств, арендованных основных средств, финансовых вложений, дебиторской задолженности:
 - об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;
 - о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ;
 - о составе и наличии резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода, отдельных видов кредиторской задолженности;
 - об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);
 - о составе затрат на производство (издержках обращения), внереализационных доходах и расходах;
 - о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
 - о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности; прекращенных операциях; аффилированных лицах; государственной помощи; прибыли, приходящейся на одну акцию.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» отмечено, что пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

5. Формы № 1 и № 2

Образцы отчетных форм, в частности **формы № 1**, облегчены, поскольку сняты расшифровки статей, в том числе нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений. Вместе с тем в состав внеоборотных активов введены новые статьи «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства». Однако это лишь внешнее изменение, в соответствии с вновь принятым ПБУ изменился подход к формированию отдельных строк баланса.

В «Отчете о прибылях и убытках» (**форма № 2**) сняты расшифровки выручки и себестоимости по видам деятельности, чтобы организация сама смогла отразить структуру деятельности в пояснениях и дополнениях к отчетности, кроме того, в соответствии с требованиями МСФО объединены внереализованные и операционные доходы и расходы в единый раздел «Прочие доходы и расходы», что снимает многие противоречия, которые возникали при группировке доходов и расходов, отличных от основной деятельности.

Принципиально изменился блок формирования налогооблагаемой прибыли, в котором отражаются отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и определяется текущий налог на прибыль.

К форме № 2 также дана расшифровка отдельных составляющих прибылей и убытков, где раскрыты курсовые разницы по операциям в иностранной валюте, списание дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, отчисления и оценочные резервы, возмещение убытков, причиненных неисполнением или недостаточным исполнением обязательств, прибыли (убытки) прошлых лет.

При проверке полноты отчетности нужно предусмотреть выделение доходов от вложений в другие организации, что в последующем обеспечит возможность оценить их доходность и целесообразность.

В отчете формы № 2 в виде справки приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды о дивидендах, приходящихся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию, и о предполагаемых в следующем году доходах на них.

6. Форма № 3

«Отчет об изменении капитала» (форма № 3) состоит из четырех разделов и справки.

В разделе I «Изменения капитала» подробно раскрывается содержание причины изменения капитала в предыдущем и отчетном годах. Изменения капитала должны обязательно увязываться с учетной политикой организации и в отдельных строках формы.

Большое значение для анализа финансовых результатов имеет своевременное формирование резервов, созданных на случай чрезвычайных ситуаций, оценочных резервов, резервов предстоящих расходов. Эти данные раскрываются во II разделе формы № 3 «Резервы».

По статье «Уставный капитал» этого отчета организация показывает сумму уставного капитала на начало отчетного года, отраженную в зарегистрированных в установленном порядке учредительных документах.

По статье «Добавочный капитал» отражается движение добавочного капитала, который может формироваться за счет прироста стоимости имущества организации после его дооценки, принятия к учету имущества в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода, а также в случае погашения задолженности по взносам в уставный капитал, выраженной в иностранной валюте, курсовой разницы.

Расширение информации в форме № 3 имеет особое значение для принятия инвестиционных решений, в частности, для финансово-кредитных организаций – при предоставлении кредитов; для партнеров – при предоставлении займов; для оценки предприятия и заключения сделок по слиянию, разделению, выделению и поглощению компаний, которые становятся все более распространенными на рынке недвижимости России.

Сумма резервного капитала, создаваемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, на начало отчетного года отражается по статье «Резервный капитал».

Справочно в отчете об изменениях капитала организации (кроме некоммерческих) отражают показатели о стоимости чистых активов для оценки степени ее ликвидности. При исчислении этого показателя все экономические субъекты руководствуются порядком, изложенным в Приказе Министерства финансов РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз.

7. Форма № 4

В «Отчете о движении денежных средств» (форма № 4) дана более развернутая информация о движении денежных средств, рассматриваемых в разрезе трех основных видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

В этой форме отчетности показаны основные потоки – поступление и расходование денежных средств по операционной (основной) деятельности, которые формируются за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг) (объема продаж) и покрытия расходов по изготовлению и реализации продукции (работ, услуг); по финансовой деятельности, которая связана с финансовыми вложениями организации, и по инвестиционной деятельности, которая характеризует движение имущества – продажу долгосрочных активов предприятия, вложения в создание или приобретение основных средств.

Эта форма претерпела существенные изменения и стала существенно более информативной.

Во-первых, в ней отражены данные за два года, что позволяет выявить изменения денежных средств в динамике.

Во-вторых, в форме выделены три потока денежных средств – от обычной, инвестиционной и финансовой деятельности с расшифровкой направлений потока, что очень важно, так как все виды деятельности рассматриваются как постоянные, в них отражены новые направления деятельности предприятия, характерные для рыночной экономики, – продажа текущих активов и приобретение вместо них новых, доходные вложения материальных средств, приобретение и продажа дочерних предприятий и др.

В-третьих, в новом варианте формы по текущей деятельности показано не только движение денежных средств при взаимодействии с внешними партнерами, но и расчеты с коллективом работников – денежные средства на оплату труда.

В-четвертых, более полно раскрыты результаты финансовой деятельности.

В-пятых, показано влияние изменения курса валют на изменение рублевого потока денежных средств.

Таким образом, на основе современной отчетности и пояснений к ней становится возможно получить достаточно широкую информацию, необходимую для анализа и оценки эффективности деятельности организации.

8. Пояснительная записка и приложение к балансу, форма № 5

Форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» обычно состоит из семи разделов.

В **разделе 1 («Дебиторская и кредиторская задолженность»)** содержатся данные об остатках и движении за год краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженностей с выделением просроченной задолженности и отдельно задолженностей длительностью свыше трех месяцев, а также данные о полученном и выданном обеспечении.

В **разделе 2 («Движение заемных средств»)** показаны остатки на начало и конец отчетного периода, полученные и погашенные долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты с выделением не погашенных в срок, просроченных или пролонгированных.

В **разделе 3 («Амортизируемое имущество»)** учитываются остатки на начало и конец отчетного года и данные о поступлении и выбытии по каждому виду нематериальных активов, основных средств и имуществу для передачи в лизинг, а также предоставляемому по договору проката.

В **разделе 4 («Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений»)** содержатся сведения о собственных средствах организации и привлеченных средствах по их видам (остатки на начало и конец отчетного года, начислено, использовано). В конце раздела справочно приводятся данные о незавершенном строительстве и инвестициях в дочерние и зависимые общества.

В **разделе 5 («Финансовые вложения»)** указаны суммы остатков на начало и конец отчетного года по каждому виду долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

В **разделе 6 («Расходы по обычным видам деятельности»)** отражены затраты по элементам за отчетный и предыдущий годы и сведения об изменении остатков незавершенного производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

В **разделе 7 («Социальные показатели»)** раскрыты показатели, характеризующие отчисления в государственные и негосударственные внебюджетные фонды и направления их использования, денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции, и доходы на акцию по вкладам в имущество организации.

Как видно, данные формы № 5 дают ответы на многие вопросы, связанные с формированием статей отчетных форм.

9. Отчеты бизнес-единиц

Важной составной частью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является анализ внутренней отчетности организации, в первую очередь **финансовые отчеты бизнес-единиц**. В зависимости от вида бизнес-единицы ее финансовые отчеты могут способствовать уточнению и детализации различных показателей:

1. Если бизнес-единица имеет характер центра прибыли и реализует локальный бизнес-процесс по производству определенной группы товаров (работ, услуг), она имеет собственный баланс и отчет о финансовых результатах своей деятельности. Использование такой отчетности позволяет выявить различия в доходности разных видов бизнеса и ее динамику, что позволяет оптимизировать структуру производственного ассортимента и в рамках стратегического планирования обеспечить внутренние переливы прибыли с целью своевременного обновления потенциала каждой бизнес-единицы и организации в целом.

2. Когда бизнес-единица является центром затрат, ее отчетность позволяет более полно раскрыть расходы организации, их структуру и тенденции изменения.

3. Если бизнес-единица формируется как центр доходов, ее отчетность в большей мере раскрывает информацию о рынке товаров, работ и услуг, в частности об уровне цен и рентабельности конкретных видов продукции, детализирует структуру маркетинговых затрат. Весьма существенное дополнение к бухгалтерской отчетности дают отчеты вспомогательных обслуживающих и управленческих подразделений, поскольку их выделение из общей себестоимости проданных товаров позволяет определить пропорциональные переменные затраты и условно-постоянные затраты, определить точку безубыточности и запас финансовой прочности.

В зависимости от степени экономической самостоятельности бизнес-единицы ее отчетность может быть в большей или меньшей степени комплексной: включать разное количество форм и иметь различную степень детализации показателей.

Следуя международным тенденциям обеспечения достоверности и прозрачности отчетности, в настоящее время в отчетность привлекаются данные о деятельности бизнес-единиц и других подразделений организации.

10. Сводная бухгалтерская отчетность

В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов дочерних и зависимых обществ, находящихся на территории РФ и за ее пределами.

Сводная бухгалтерская отчетность – это система показателей, отражающая финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций, являющихся юридическими лицами.

Сводная годовая бухгалтерская отчетность предоставляется учредителям головной организации, другим заинтересованным пользователям в определенные сроки и в порядке, предусмотренном в учредительных документах головной организации, если иное не установлено законодательством РФ. При составлении сводной бухгалтерской отчетности используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей активов и обязательств, доходов и расходов бухгалтерской отчетности группы взаимосвязанных организаций.

Составление сводной бухгалтерской отчетности предусматривает консолидирование в бухгалтерском учете организаций показателей головного и дочерних обществ и включение данных об участии в зависимых обществах. Организации, осуществляющие составление сводной бухгалтерской отчетности, устанавливают объем предоставляемой им дочерними и зависимыми обществами бухгалтерской отчетности, необходимой для составления сводного отчета.

Достоверность сводных отчетов подтверждается заключением независимого аудитора. Поскольку в сводной отчетности объединяются отчеты разных хозяйственных обществ, то при аудиторской проверке прежде всего выявляется сфера консолидации отчетности, проверяются документы, являющиеся основанием для консолидации. При этом оцениваются методы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, их объективность и сопоставимость в условиях консолидированной отчетности применительно ко всем организациям, вошедшим в сферу консолидации.

11. Цель и задачи анализа финансовой отчетности

Важно ориентироваться и в таких понятиях рыночной экономики, как деловая активность, платежеспособность, кредитоспособность, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости, степень риска, эффект финансового рычага и др., а также методиках их анализа.

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Финансовый анализ позволяет решать следующие задачи:

1. На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дается оценка выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использования с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

2. Прогнозировать возможные финансовые результаты экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разрабатывать модели финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

4. Проводить предварительный анализ форм отчетности, т. е. преобразовывать представленную отчетность в аналитическую.

Также в процессе анализа отчетности в зависимости от поставленных целей решаются еще несколько самостоятельных, но тесно взаимосвязанных задач:

1) оценка имущественного и финансового состояния организации;

2) определение потенциальных возможностей организации и уровня эффективности использования ее ресурсов;

3) обоснование объективной потребности организации в инвестициях: прогнозирование имущественного и финансового состояния организации.

Если первая задача выявляет возможность выполнения обязательств в конкретный период, т. е. на дату составления отчетности, то две следующие позволяют выявить перспективу предприятия, раскрыть его потенциальные возможности.

12. Требования к проведению бухгалтерской отчетности

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо:

- соблюдать общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность), изложенные в ПБУ 4/99;
- соблюдать принятую учетную политику отражения хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств, исходя из порядка, установленного законодательством;
- обеспечить достоверное и полное представление информации об имущественном и финансовом положении организации и его изменения, а также о финансовых результатах ее деятельности;
- соблюдать, насколько показатель является существенным и как его нераскрытие повлияет на экономические решения заинтересованных пользователей. Сумма является существенной, если она составляет не менее 5 % к общему итогу данных за отчетный год;
- обеспечить требование нейтральности информации как элемента принципа надежности информации; информация бухгалтерской отчетности должна быть нейтральной, что препятствует ее использованию в интересах отдельных групп пользователей с целью достижения выгодных для них результатов;
- включать в отчетность показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы;
- исходить из данных унифицированных форм первичной учетной документации синтетического и аналитического учета;
- обеспечить соответствие показателей вступительного и утверждение заключительного баланса; в случае изменений вступительного баланса следует объяснить причины такого изменения;
- подтверждать исправление ошибок подписью уполномоченных лиц с указанием даты исправления;
- составлять отчетность на русском языке и в валюте Российской Федерации;
- подписывать отчетность руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации; если учет в организациях осуществляется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, то обязательна подпись лица, ведущего учет.

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.