

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова

А. А. Кострова, С. А. Кузнецова

БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕЕ АНАЛИЗ

Учебное пособие

Рекомендовано

*Научно-методическим советом университета для студентов,
обучающихся по направлению Экономика*

Ярославль
ЯрГУ
2013

УДК 336(075.8)
ББК У052.206я73
К 72

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2013 года*

Рецензенты:

Чернова М. В., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления собственностью ФГБОУ ДПО
«Государственная академия промышленного менеджмента
им. Н. П. Пастухова»;
кафедра экономики и математики Тутаевского филиала ГОУ ВПО
«Рыбинский государственный авиационный технический
университет имени П. А. Соловьева»

Кострова, А. А. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее анализ : учебное пособие / А. А. Кострова, С. А. Кузнецова ; Ярослав. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2013. – 104 с.

ISBN 978-5-8397-0919-5

В учебном пособии рассматриваются теоретические и методические аспекты анализа финансовой отчетности, изложена методика анализа финансовой отчетности на основе действующих нормативных документов. Представлены ситуационные задачи с использованием действующих форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также тестовые задания и вопросы для самоподготовки.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению 080100.62 Экономика (дисциплина «Бухгалтерская финансовая отчетность и её анализ», цикл Б3), очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

ISBN 978-5-8397-0919-5

УДК 336(075.8)
ББК У052.206я73
© ЯрГУ, 2013

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Цели, задачи, основные понятия и содержание анализа

бухгалтерской (финансовой) отчетности

Хозяйственные механизмы деятельности коммерческих организаций в условиях становления рыночных отношений направлены на обеспечение экономических интересов производителей и разрешение противоречий между производителями и потребителями. Рациональное использование экономических ресурсов, обеспечение стабильности и эффективной работы организации с учетом факторов неопределенности достижимо лишь путем принятия научно обоснованных управленческих решений, посылающей которых является анализ. С помощью анализа вырабатываются тактика и стратегия развития предприятий, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятий, его подразделений.

Анализ бухгалтерской отчетности выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей. Он формирует систему показателей, отражающих *финансовое состояние предприятия*, которое, в свою очередь, определяет способность предприятия финансировать свою деятельность и характеризуется системой показателей, отражающих степень обеспеченности, целесообразность размещения и эффективность использования финансовых ресурсов. Оно свидетельствует о финансовой конкурентоспособности предприятия, то есть платежеспособности, кредитоспособности, экономической устойчивости.

Содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется его целью, задачами, предметом исследо-

вания и дает ответы на вопросы, что исследуется, как и для чего проводится анализ.

Целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является получение ключевых параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации. Она состоит в своевременном выявлении и устранении недостатков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и в нахождении резервов улучшения его финансового состояния.

Цель достигается в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. При этом анализ бухгалтерской отчетности призван решать следующие задачи:

- количественная оценка имущественного состояния организации по видам средств и источникам их формирования, ее изменений во временном разрезе и факторов, их обусловивших;
- количественная оценка финансовых результатов, их изменений за отчетный период или ряд периодов и факторов, их обусловивших;
- выявление степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- изучение причинно-следственных связей между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности, необходимых для оценки поступления и использования финансовых ресурсов, обеспечения достаточного уровня финансовой устойчивости и платежеспособности организации;
- оценка уровня использования денежных средств с точки зрения формирования эффективной структуры капитала;
- прогноз основных тенденций в финансовом состоянии и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- разработка управленческих решений, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

К особенностям анализа бухгалтерской отчетности относятся:

- Обеспечение общей характеристики имущественного и финансового положения организации;
- Базирование на общедоступной информации;
- Доступность результатов анализа любым пользователям;
- Возможность стандартизации счетно-аналитических процедур;
- Использование денежного измерителя в системе критериев.

Предмет анализа отчетности – это то, что собственно изучается при его проведении. В зависимости от поставленных задач предметом анализа могут быть финансовое состояние, финансовые результаты, денежные средства, собственный и заемный капитал организации и т.д.

Субъектом анализа является специалист, занимающийся аналитической работой по реализации задач анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и подготавливающий аналитические отчеты для пользователей результатов анализа, то есть аналитик.

Анализ финансовой отчетности является частью комплексного и финансового анализа деятельности любой коммерческой организации. Задачи и направленность анализа зависят от группы пользователей, сферы применения, характера используемой информации (внутренняя, внешняя) и поставленных задач. Использование только публичной информации придает анализу характер внешнего, проводимого за пределами предприятия заинтересованными контрагентами. В этом случае задачи анализа в определенной мере ограничены, так как они реализуются с привлечением только официальных данных, включенных в отчетность. Ключевой особенностью внешнего анализа является наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности, что определяет возможность установления алгоритмов, унифицированных схем анализа финансового состояния организации вне зависимости от ее отраслевой принадлежности и специфики хозяйственной ситуации.

Общепринятыми являются два основных направления анализа финансовой отчетности:

- 1) оценка состояния экономического потенциала и его изменений;

2) оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности за счет использования потенциала.

Данные направления сформировались закономерно на основе упрощенного представления хозяйственной деятельности организации в виде схемы (см. рис. 1.1):



Рис. 1.1. Модель хозяйственной деятельности организации

Первое направление анализа характеризует состояние «входа» в производственно-коммерческий цикл, второе направление – состояние «выхода».

Характеристиками экономического потенциала организации в финансовом аспекте могут выступать сформированные на отчетную дату:

- величина авансированного капитала (имущества организации), которая задает масштабы предприятия и его производственные возможности;
- оптимальность соотношения структуры имущества и источников его формирования с точки зрения ликвидности и срочности;
- обеспеченность внеоборотных и оборотных активов источниками формирования с учетом их рациональности;
- достаточность в составе источников собственных средств, обеспечивающая финансовую независимость и устойчивость организации.

Результативность хозяйственной деятельности определяет способность организации генерировать уровень прибыли, достаточный для обеспечения непрерывности деятельности, экстенсивности и интенсивности дальнейшего развития.

Процесс анализа бухгалтерской отчетности включает следующие процедуры:

- преобразование бухгалтерской отчетности в аналитическую;
- предварительный анализ основных форм отчетности;
- углубленный анализ основных форм отчетности с установлением причин изменений показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения посредством:
 - оценки «качества» изменений показателей с выделением устойчивых и случайных факторов;
 - выявления условий, определяющих уровень анализируемых показателей и тенденций их изменения;
- анализ взаимосвязей основных показателей отчетности и прогнозирование их изменений;
- анализ взаимосвязи объема продаж, затрат и прибыли;
- оценку финансовых коэффициентов;
- оценку возможности непрерывного функционирования организации.

1.2. Состав и аналитические возможности бухгалтерской отчетности российских организаций

Бухгалтерская отчетность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности служит для внешних пользователей основным источником финансового анализа. Возможность объективной оценки результатов деятельности организации с помощью системы показателей ее финансовой независимости и устойчивости, ликвидности, обеспеченности собственным капиталом, рентабельности, оборачиваемости активов полностью зависит от полноты отчетной информации, представления ее пользователям всех необходимых для анализа данных.

Состав бухгалтерской отчетности организаций (кроме бюджетных) определен ст. 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности устанавливают Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Это положение является элементом системы нормативного регулирования системы бухгалтерского учета в Российской Федерации и должно применяться с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность – единая система об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Начиная с отчета за 2011 г. организации составляют бухгалтерскую отчетность по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Рассмотрим состав и содержание новой бухгалтерской отчетности, ее отличие от прежней отчетности, составляемой в 2003 – 2010 гг., с позиций представления заинтересованным пользователям сведений, необходимых для финансового анализа.

Изменения состава новой бухгалтерской отчетности по сравнению с прежними формами отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н, показаны в табл. 1.1.

В отличие от прежних форм бухгалтерской отчетности, которые имеют не только названия, но и номера, новые формы отчетности не пронумерованы.

Изменения в составе и содержании форм бухгалтерской отчетности направлены, с одной стороны, на представление в них отчетной информации в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), с другой – эти изменения преследуют цель расширения объема информации за счет более глубокой детализации отчетных показателей, раскрываемых в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Из бухгалтерской отчетности исключена форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», предназначенная для де-

Таблица 1.1

***Сравнительная характеристика
состава бухгалтерской отчетности***

<i>Новые формы отчетности</i>	<i>Формы отчетности, утвержденные Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н</i>	
	<i>Название формы</i>	<i>№ формы</i>
Бухгалтерский баланс	Бухгалтерский баланс	Форма № 1
Отчет о прибылях и убытках	Отчет о прибылях и убытках	Форма № 2
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	—	—
Отчет об изменениях капитала	Отчет об изменениях капитала	Форма № 3
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств	Форма № 4
Иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	Приложение к бухгалтерскому балансу	Форма № 5
Отчет о целевом использовании полученных средств	Отчет о целевом использовании полученных средств	Форма № 6

тализации статей бухгалтерского баланса, расходов организации по основным видам деятельности и другой информации. При этом дополнительно в состав отчетности включены формы, названные иными пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, которые содержат не только информацию, раскрываемую в форме № 5, но и дополнительные отчетные данные, представляющие интерес для заинтересованных пользователей.

В соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н иные пояснения оформляются в табличной или текстовой форме, их содержание организация определяет самостоятельно в целях представления пользователям информации, необходимой для оценки ими финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и обоснования экономических решений.

В новую форму бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках включена дополнительная графа 1, в которой указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в котором отражают детальные сведения об активах и обязательствах, доходах и расходах. Тем самым выполнено требование ПБУ 4/99 о включении в отчетные формы указаний на раскрытие информации по тем статьям отчетности, к которым даются пояснения.

Сведения об остатках имущества и обязательств представляются в новых формах отчетности за три отчетные даты:

- по состоянию на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Рассмотрим изменения в структуре и содержании форм бухгалтерской отчетности начиная с бухгалтерского баланса.

Структура бухгалтерского баланса сохранена. Изменения в содержании бухгалтерского баланса связаны с тем, что ему придана более лаконичная и компактная форма за счет исключения из прежней формы баланса целого ряда статей и сокращения объема представляемой в балансе информации. При этом детализацию статей бухгалтерского баланса организация может определять самостоятельно, включая в него существенную отчетную информацию об остатках активов и обязательств, без знания которой невозможна оценка имущественного и финансового положения организации.

В раздел I «Внеоборотные активы» включена новая статья «Результаты исследований и разработок», что оправданно в связи с возросшим вниманием к инновационной деятельности организаций. В то же время из раздела I исключена статья «Незавершенное строительство». Информация о капитальных вложениях организации в эти объекты может представляться в случае ее