Дисциплина: Основы анализа бухгалтерской отчетности. Сокращённо: (ОАБО)

# ТЕМА 1: ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия служит основным источником информации о его финансово-хозяйственной деятельности. Всестороннее и тщательное изучение отчетности раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Такой анализ отчетности нужен собственникам или акционерам, а также самой администрации предприятия для принятия соответствующих управленческих решений.

Согласно Приказу Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности», применяются следующие формы финансовой отчетности:

- бухгалтерский баланс (форма-1);

- отчет о финансовых результатах (форма-2);

- отчет о движении капитала (форма-3);

- отчет о движении денежных средств (форма-4);

- отчет о целевом использовании средств;

- пояснения к формам отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность дает представление о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и является точкой отсчета для составления годового финансового плана. Трансформация бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность происходит в результате проведения корректировок в бухгалтерской отчетности, в соответствии с целями финансового анализа предприятия. Необходимо отметить, что в отечественной практике финансового анализа используются аналитические формы бухгалтерской отчетности. Чтение финансовой отчетности в контексте финансового менеджмента означает чтение форм бухгалтерской отчетности и принятие пользователями отчетности обоснованных управленческих решений.

В состав  основных внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия входят:

1) акционеры, кредиторы, покупатели и поставщики, определяющие уровень надежности деловых контрактов с предприятием;

2) государство в лице налоговых органов в целях изучения отчетности предприятия и проведение проверки выполнения налогоплательщиком обязательств перед бюджетом и разработки гибкой политики в сфере налогообложения;

3) аудиторские службы, осуществляющие проверку на предмет соответствия данных отчетности правилам с целью защиты потенциальных инвесторов.

В состав основных внутренних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности входят собственники и управленческих персонал предприятия, которые при помощи данных отчетности выполняют:

1) оценка потребности предприятия в финансовых ресурсах;

2) оценка правильности принятия инвестиционных решений и эффективность структуры капитала;

3) определение основных направлений дивидендной политики;

4) составление прогнозных форм бухгалтерской отчетности и прогнозирование финансовых показателей на предстоящие отчетные периоды;

5) оценка возможности слияния с другим предприятием (фирмой) или ее приобретения, структурной реорганизацией компании.

Прозрачность, правильность и достоверность информации, раскрываемая в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, способствует правильному принятию управленческих решений и составления прогноза на предстоящий период деятельности предприятия.

Основная задача отчетности заключается в удовлетворении интересов потенциальных пользователей информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности. Данная задача должна лежать в концептуальной основе последовательности и согласованности принимаемых стандартов в соответствии с общепринятой системой целей и терминологии. С позиции бухгалтерской отчетности такая концепция должна рассматриваться с точки зрения взаимосвязи целей с информационными потребностями пользователей бухгалтерской информации, которые являются базой формирования требований к качеству информации, ее принципам, подходам к формированию данных, а также к техническим способам и приемам ее обработки.

Согласно российской системе бухгалтерского законодательства основными задачами бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

1) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении для обеспечения данной информацией внутренних пользователей бухгалтерской отчетности;

2) обеспечение необходимыми сведениями внутренних и внешних пользователей информации;

3) предотвращение отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов в целях обеспечения ее финансовой устойчивости.

Задача информирования пользователей финансовой отчетности – первостепенная задача, так как запросы потребителей учетных данных играют ключевую роль в признании элементов отчетности, которое основывается на трех базисных составляющих:

1) качественные характеристики информации – гарант защиты интересов пользователей бухгалтерской информации в результате своего сведения к определению требований к качеству формируемых данных;

2) общие принципы, являющиеся основой методологии учета и ориентированные на определение, признание и оценку элементов финансовой отчетности;

3) технические приемы, которые представляют методический аппарат учета, базируемый на общих принципах и способствующий свести регулируемые в первичных документах данные в информационную систему посредством специального инструментария, определяя финансовое положение организации и эффективность ее деятельности.

Таким образом, основная цель бухгалтерской (финансовой) отчетности лежит в основе концепции и отчетности, предопределяя методологию и методику формирования данных, совершенствование которых должно осуществляться через призму интересов пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом состоянии организации и ее результатов финансово-хозяйственной деятельности на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с российским бухгалтерским законодательством в установленной форме.

Информационной базой проведения финансового анализа организации является именно бухгалтерская отчетность, так как в классическом понимании финансовый анализ является анализом данных бухгалтерской отчетности организации. Проведение финансового анализа может быть разным, так как зависит от поставленных задач. Финансовый анализ организации может:

- использоваться для выявления управленческих проблем производственно-хозяйственной деятельности организации;

- являться основой для оценки деятельности руководства финансово-хозяйственной деятельности организации;

- использоваться для принятия направлений инвестирования капитала;

- выступать инструментом прогнозирования отдельных показателей деятельности организации.

Содержание финансового анализа организации основано на определении его целей, объектов и предметом исследования. Основной целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является получение ключевых (наиболее информативных) параметров, отражающие объективную оценку и наиболее точное представление финансового состояния организации и результатов ее деятельности в целях принятия управленческих решений.

Основными задачами проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- оценка структуры имущества и источников его формирования;

- оценка сбалансированности материальных и финансовых ресурсов;

- оценка структуры и движения собственных и заемных средств;

- оценка использования денежных средств;

- факторный анализ деятельности организации и эффективности использования активов;

- контроль над движением финансовых потоков.

Анализ финансовой отчетности – это инструмент управления организацией, с помощью которого выявляются основные проблемы управления финансово-хозяйственной деятельности предприятия в цели выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это связующее звено между предприятием и субъектами современных рыночных отношений. Недостатки раскрытой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности могут стать серьезным недостатком и препятствием для развития деятельности организации, т.е. в прогнозировании притока дополнительных финансовых средств для расширения деятельности организации. Достоверность результатов анализа зависит, прежде всего, от достоверности информации в отчетности, чем детальнее раскрыта информация в отчетности, тем наиболее полно будет проведен анализ.

Количество потенциальных пользователей информации бухгалтерской отчетности организации постоянно меняется. Это, в первую очередь, зависит от конкретных экономических условий, несмотря на то, что интересы к информации отчетности организации всегда постоянны. Состояние бухгалтерского учета организации, главным образом, зависит от уровня организации управленческого учета, так как всякого рода внутренняя отчетность требуется для решения управленческих задач и принятия управленческих решений. Такая документация является базой формирования отчетности, которая, в свою очередь, будет являться базой анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Внутренняя отчетность организации, отдельные показатели которой, включаются в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах является базой формирования анализа динамики продаж и затрат организации, информация которых не всегда отражается в формах отчетности, утвержденные приказом Минфина №66н.

Качество проведения аудита в организации зависит от качества показателей, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Необходимо отметить, чем больше количество регламентирующих документов, являющиеся базой проведения аудита, тем выше вероятность, что аудит будет проведен качественнее и данные, отраженные в бухгалтерской отчетности и в учетных регистрах соответствуют действительности.

Финансовый анализ организации – это база разработки экономической стратегии предприятия. Опорой анализа являются показатели промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности. Проведение предварительно анализа необходимо осуществлять перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выработка всей направлений деятельности организации и правильность ее выбора зависит именно от данных итогов анализа финансового состояния организации и ее результатов деятельности. Эффективность принятия управленческих решений, базой которой является анализ финансового состояния предприятия, зависит от достоверности и полноты информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Качество проведения анализа зависит от применяемых методик, полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также от компетенции лица, принимаемое управленческое решение, на основе полученных результатов проведенного финансового анализа.

Основная цель бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности организации является достоверное и полное представление информации о финансовом положении предприятия и о его изменениях.

Основными факторами признания финансовой отчетности пользователями как источника для проведения финансового анализа являются:

- полнота;

- существенность;

- уместность;

- понятность;

- своевременность;

- правдивость;

- применимость для целей прогнозирования;

- осмотрительность.

1) Полнота. Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о финансовом положении организации, ее результатах деятельности и обо всех изменениях, связанных с ее финансовым положением. Полнота обеспечивается за счет единства форм бухгалтерской отчетности и соответствующими дополнительными данными.

2) Существенность. Бухгалтерская отчетность должна отражать существенные показатели, так как ее раскрытие влияет на экономические решения потенциальных пользователей данной информации. Существенность показателей бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов.

3) Уместность. Информация, отражаемая в бухгалтерской отчетности должна способствовать оценке прошлых, настоящих и будущих событий и принятия решений пользователями данной информации. Уместность информации, отражаемой в бухгалтерской отчетности для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, определяется характером и спецификой деятельности организации.

4) Понятность. Понятность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности, должна заключаться в четком представлении информации о финансовом состоянии и деятельности организации.

5) Своевременность. Своевременность бухгалтерской отчетности заключается в ее составлении и предоставлении потенциальным пользователям информации в сроки, установленные законодательством.

6) Правдивость. Правдивость бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении точным указанием процедуры оценки и учета с целью правильного понимания назначения представляемой информации. Правдивость отчетности предполагает отсутствие существенных ошибок и отклонений в бухгалтерской отчетности. Правдивость информации бухгалтерской отчетности основывается на документальном подтверждении, т.е. на основе аудиторского заключения, подтверждающего достоверность и правдивость информации в отчетности.

7) Применимость для целей прогнозирования. Под применимостью отчетности для целей прогнозирования подразумевается то, что информация бухгалтерской отчетности должна служить точным ориентиром для определения управленческих решений. В данном случае понимается, что показатели отчетности должны полно отражать при проведении анализа все негативные стороны организации и существенные факторы, отрицательно влияющие на финансовое положение предприятия в целях определения управленческих решений и выработки стратегии по укреплению его финансового положения.

8) Осмотрительность. Под осмотрительностью бухгалтерской отчетности понимается введение определенной степени осторожности в процессе формирования профессиональных суждений в условиях неопределенности, так чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы занижены.

При раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные факторы должны быть учтены. Соблюдение всех данных требований, способствует признания отчетности как основного источника проведения финансового анализа организации. Это способствует, прежде всего, установлению и выявлению основных негативных факторов, отрицательно влияющих на финансовое положение и результаты деятельности организации. В совокупности данные факторы, по которым потенциальный пользователь отчетности признает ее как основной источник финансового анализа, является то, что такая отчетность обладает прозрачностью. Именно за счет прозрачности отчетности, результаты проведенного анализа полно и достоверно раскрывают картину финансового положения организации, способствующие правильному принятию управленческих решений в целях укрепления финансового положения предприятия.

Для того чтобы законспектировать тему, необходимо в порядке её изучения ответить на вопросы:

1. Что подразумевается под финансовой отчетностью, её основная цель, и для чего она нужна?
2. Опишите формы финансовой отчетности.
3. Основные задачи бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Пописать понятие финансового анализа, его цель и задачи.
5. Перечислить основные факторы признания финансовой отчетности пользователями как источника для проведения финансового анализа.