

Сергушина Е. С., Пугачева Е. С.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

76

ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS AS AN INFORMATION BASE FOR ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATE OF THE ORGANIZATION

Сергушина Елена Сергеевна, преподаватель факультета довузовской подготовки и среднего профессионального образования ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет, им. Н.П. Огарёва», Россия, г. Саранск sergushinaes@yandex.ru

Sergushina Elena Sergeevna, teacher of Faculty of Pre-University Training and Secondary Professional Education Ogarev Mordovia State University, Russia, Saransk, sergushinaes@yandex.ru

Пугачева Екатерина Сергеевна, студент факультета довузовской подготовки и СПО ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарёва», Россия, г. Саранск. sergushinaes@yandex.ru

Pugacheva Ekaterina Sergeevna, student of Faculty of Pre-University Training and Secondary Professional Education Ogarev Mordovia State University, Russia, Saransk, sergushinaes@yandex.ru

Аннотация.

В данной статье определены и изучены направления анализа финансового положения организации на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, анализ финансового состояния организации, информационная база для анализа.

Annotation.

This article identifies and studies the areas of analysis of the financial position of an organization on the basis of accounting (financial) statements.

Keywords: accounting (financial) statements of the organization, analysis of the financial condition of the organization, information base for analysis

Введение. В настоящее время из-за неопределённой экономической ситуации, всё больше внутренние и внешние пользователи сталкиваются с информацией о финансово-хозяйственной деятельности компании, возлагают большие надежды на информацию и её содержание. Бухгалтерская финансовая отчетность является основным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее результатах. Эти финансовые отчеты позволяют детально проанализировать и оценить финансовое положение организации и содержат наиболее важную информацию, такую как движение финансовых ресурсов, собственный капитал и долг, а также наличие и состояние обязательств [1].

Материалы и методы исследования. При проведении исследования применялись статистический метод и метод комплексного сравнительного анализа, позволяющий определить в дальнейшем причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

В качестве материалов использованы материалы источников [1-10].

Основная часть. В соответствии с Законом "О бухгалтерском учете" от 6 декабря 2011 г. № 412-ФЗ (вступил в силу 1 января 2013 г.) юридические лица Российской Федерации осуществляют бухгалтерский учет своей финансово-хозяйственной деятельности в обязательном порядке и составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В обязанности бухгалтеров входит соблюдение требований и положений отечественного законодательства о подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности, следующие:

- достоверность;
- полнота;
- существенность;
- полезность;
- последовательность;
- нейтральность [2].

Финансовое состояние организации - это информация о ее денежных потоках, инвестициях и независимости финансовой деятельности за период времени [6]

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности обычно называют системой изучения и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности организации [4].

Суть анализа заключается в обобщении результатов деятельности предприятия, которая отражена в финансовой отчетности.

Основной целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является выявление и анализ информации, необходимой внешним и внутренним пользователям, в том числе о финансовом положении и приоритетных направлениях ее развития [5].

Задачи, связанные с анализом финансового положения организации, должны включать в себя:

- мониторинг структуры активов предприятия;
- анализ источников формирования имущества;
- определение направления и баланса материальных и финансовых ресурсов;
- мониторинг движения капитала и его структуры;
- оценку движения и структуры долгового капитала;
- проведение анализа использования денежных средств;

- выявление воздействия и последствий различных факторов на эффективность использования активов и общую финансовую деятельность организации;
- контроль исполнения требований и стандартов по использованию физических и финансовых ресурсов;
- экономическую оценку затрат.

Анализ финансового положения организации на основе его баланса включает в себя следующие этапы:

- консолидация необходимой информации для анализа за период, определенный для исследования;
- подготовка баланса;
- формирование аналитических таблиц для обработки этой информации;
- расчет абсолютных и относительных показателей;
- расчет коэффициента ликвидности;
- расчет коэффициентов платежеспособности;
- определение финансовой стабильности на основе коэффициентов ликвидности и платежеспособности;
- определение направления изменения вычисленных выше коэффициентов;
- сравнение динамик коэффициентов ликвидности и платежеспособности, полученные за период анализа;
- характеристика финансового положения предприятия.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена следующими документами:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения: отчет о движении денежных средств, об ожидаемом использовании денежных поступлений, об изменениях в собственном капитале.
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.



Рисунок 1 — Формы годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит исчерпывающую информацию, необходимую для анализа финансового состояния предприятия [3].

Бухгалтерский баланс включает данные об активах и финансовом положении организации на определенную дату и источниках, из которых они сформированы.

Состав бухгалтерского баланса включает в себя следующие разделы: актив и пассив.

Актив – это информация об имуществе и ресурсах, которые были созданы в результате финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В будущем они будут приносить прибыль организации [6].

Обязательства состоят из капитала и обязательств. Капитал включает в себя инвестиции владельцев предприятия и прибыль, полученную от уставной деятельности.

Обязательства — это долги предприятия. Погашение обязательств обычно приводит к уменьшению активов отчетного периода.

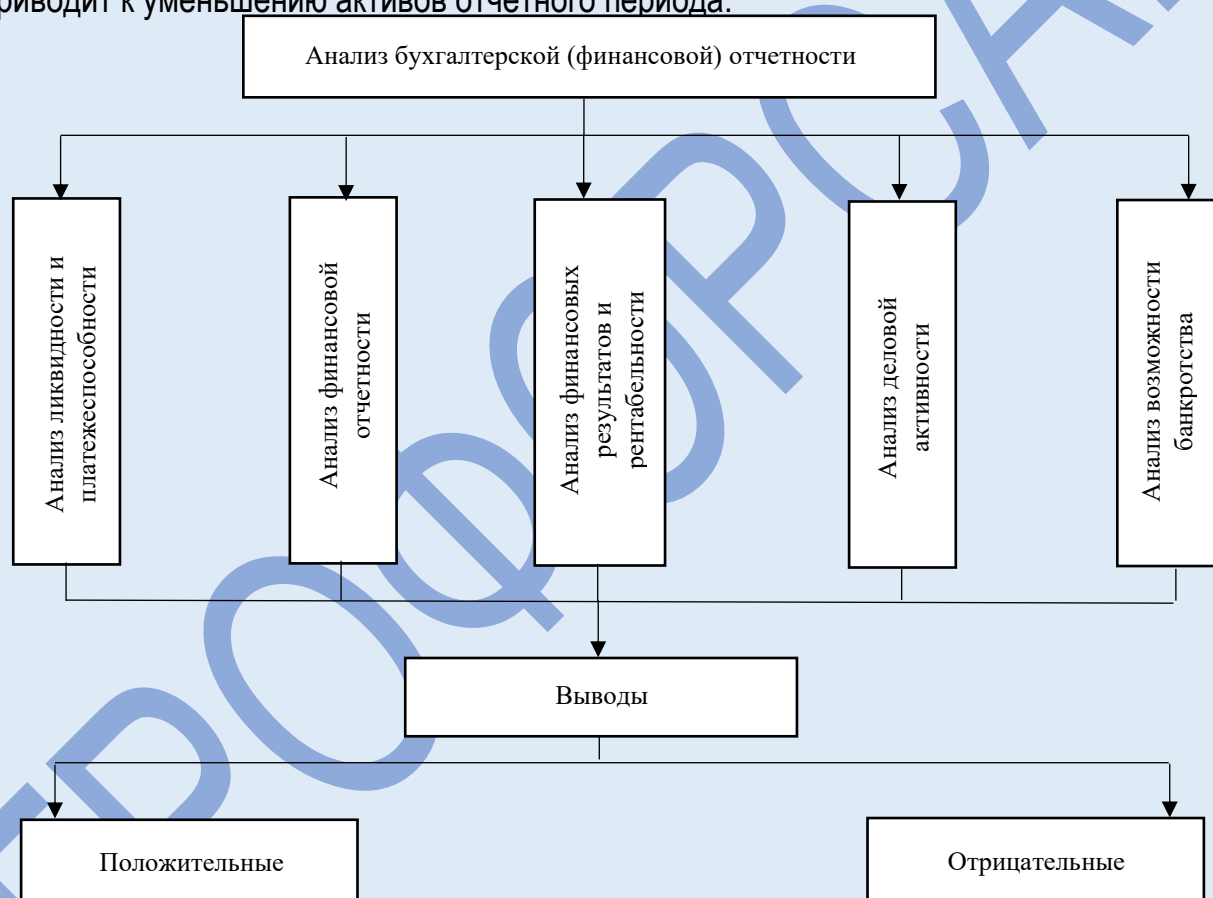


Рисунок 2

После получения данных баланса можно рассчитать ликвидность и платежеспособность, а затем оценить финансовую устойчивость предприятия.

Ликвидность - это способность перемещать активы и возможность их реализации в кратчайшие сроки без потери стоимости.

Платежеспособность - это способность организации погашать свои обязательства перед другими организациями в больших объемах и в определенные сроки. Платежеспособность зависит от уровня ликвидности предприятия.

Оценка ликвидности и платежеспособности организации. Она осуществляется с помощью специальных коэффициентов, которые выражают соответствие между отдельными активами и обязательствами, находящимися на балансе. При расчете этих коэффициентов используется общий знаменатель - текущие обязательства. Они рассчитываются как сумма краткосрочных кредитов и обязательств [3].

Первый этап анализа ликвидности баланса: активы классифицируются в соответствии со скоростью их реализации, а обязательства - в соответствии с условиями их оплаты.

Финансовая стабильность организации определяется как ее способность продолжать финансово-экономическую деятельность в нестабильной экономической ситуации и поддерживать баланс между доходами и расходами.

Поиск относительных и абсолютных значений способствует анализу финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютные значения позволяют изучить соотношение запасов к затратам и источникам финансирования.

Относительные значения - это применение системы коэффициентов с определенными нормативными значениями. Система коэффициентов состоит из следующих элементов: долговые коэффициенты, финансовая независимость, риск банкротства и т.д. Эти элементы позволяют изучить платежеспособность организации [10].

Отчет о финансовых результатах включает в себя информацию о выручке, расходах и финансовых показателях предприятия, а также о промежуточных финансовых результатах, т.е. валовой прибыли (убытке), прибыли (убытке) от продаж, прибыли (убытке) до налогообложения, чистой прибыли (убытке).

Доходы и расходы можно разделить на 2 типа:

- доходы и расходы от обычной деятельности;
- прочие доходы и расходы, связанные с арендой недвижимого имущества, проценты от участия в других компаниях и т.д.).

Информация, представленная на счете финансового оттока, позволяет рассчитать общую сумму доходов и расходов. Кроме того, такие коэффициенты как:

- согласованность доходов и расходов;
- доля доходов от обычной деятельности в общих доходах;
- доля расходов от обычной деятельности в общих расходах;
- показатели рентабельности;
- рентабельность активов и т.д.

Расчет коэффициента оборачиваемости играет важную роль при анализе финансового положения и хозяйственной деятельности организации.

Коэффициент текучести кадров - это частота, с которой используются ресурсы, имеющиеся в распоряжении организации, и эффективность, с которой они используются. Для коэффициента текучести кадров нет нормативных значений. Это связано с различиями между различными секторами экономики. Для их анализа используется сравнение данных за отчетный период с предыдущими периодами.

Рентабельность характеризует общую информацию об эффективности предприятия. Коэффициент рассчитывается как отношение прибыли к активам. Он выражается как прибыль на единицу основных средств (прибыль, учитываемая на каждую

единицу полученной денежной наличности). Рентабельность, как и коэффициент оборачиваемости, не имеет нормативного значения. Поэтому при анализе сравниваются значения за отчетный период со значениями по данному показателю в предыдущих периодах. Основные показатели рентабельности предприятия:

- общая норма рентабельности продаж;
- рентабельность активов;
- чистая рентабельность;
- валовая маржа.

Отчет об изменениях в капитале. Информация о структуре, стоимости и динамике капитала организации, включая нераспределенную прибыль. Причинами изменения этих коэффициентов могут быть: увеличение или, наоборот, уменьшение количества акций, реструктуризация, переоценка недвижимости [9].

На основании отчета об изменениях в собственном капитале исчисляются следующие показатели:

- коэффициент выбытия;
- коэффициент поступления;
- срока оборота собственного капитала;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала;
- продолжительности оборота чистых активов.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о движении денежных средств (эквивалентов денежных средств), он состоит из трех разделов, которые включают денежные потоки:

- от операционной деятельности;
- от инвестиционной деятельности;
- от финансовых операций [8].

Текущая деятельность - это та деятельность, которая помогает организации достичь поставленных целей и задач. Денежные потоки от этой деятельности позволяют организации осуществлять свою обычную деятельность.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности - это денежные потоки от операций по приобретению, созданию или выбытию основных средств [7]. Они включают в себя следующее.

- поступления от продажи основных средств;
- платежи, связанные с приобретением основных средств;
- дивидендный доход;
- погашение кредитов;
- выдача кредитов и т.д.

Денежные потоки от финансовой деятельности - денежные потоки от операций, связанных с финансовой деятельностью (на основе долга или капитала). Они влияют на величину и структуру капитала, а также изменяют порядок кредитования и заимствования капитала и связанные с ним виды деятельности, к ним относятся потоки связанные с:

- выпуском или выкупом капитала;
- увеличением доли собственности;
- выпуском долговых ценных бумаг и выплатой дивидендов акционерам.

Отчет о движении денежных средств помогает в расчете следующих показателей:

- коэффициент общей платежеспособности;

- коэффициент движения денежных средств;
- соотношение положительных и отрицательных денежных потоков и т.д.

Также довольно часто используются методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, которые основываются на использовании информации бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности за отчетный и предыдущие периоды.

Таблица 1 – Методы анализа финансовой отчетности организации

Методы	Содержание и назначение
Вертикальный анализ	Определение удельного веса статей к итогу баланса. Последующее сопоставление результата с данными предыдущих периодов. Данный метод используется с целью распределения статей бухгалтерской отчетности в зависимости от степени их влияния на результат деятельности организации. Выявляются позиции, которые влияют на конечный результат в наибольшей степени.
Горизонтальный анализ	В процессе использования горизонтального метода анализа происходит сравнение статей бухгалтерской отчетности с показателями прошедших периодов соответствующих статей. В результате анализа определяется динамика изменений показателей.
Анализ абсолютных показателей	Сравнение показателей организации с показателями других организаций или оптимальными показателями в определенной отрасли.
Трендовый анализ	В результате трендового метода анализа рассчитываются относительные отклонения позиций финансовой отчетности от базисного уровня.
Факторный анализ	Факторный анализ – это определение влияния отдельных факторов на результат финансовой деятельности организации.
Коэффициентный анализ	Расчет отношений показателей отчетности и установление их взаимосвязей. Назначение – расширить возможности анализа абсолютных показателей, а также анализ связей между ними.

Пояснительные примечания к балансу и отчету о финансовом положении содержат дополнительную информацию по основным статьям отчета и предоставляют пользователю необходимые данные.

Примечания к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовом положении содержат девять разделов

- нематериальные активы и расходы на исследования и разработки;
- основные средства;
- финансовые инвестиции;
- запасы;
- задолженность кредиторская и дебиторская;
- капитальные затраты и производственные издержки;
- предполагаемые обязательства;
- резервы по обязательствам;
- государственная поддержка.

Выводы. Информация, полученная в результате анализа, является основанием для принятия управленческих решений, последующего финансового бизнес-планирования и подготовки прогнозной отчетности.

Список литературы

- 1 Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / В.И. Бариленко. – М.: Омега-Л, 2018. – 414 с.
- 2 Казакова Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для магистратуры / Н. А. Казакова. – 2-е изд.,: Издательство Юрайт, 2019. – 386 с.
- 3 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н // КонсультантПлюс: справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». URL: <http://www.consultant.ru>.
- 4 Сафарова Е.В. Основные понятия основных фондов / Е.В. Сафонова // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. – №10(26). – С. 1–5.
- 5 Скобкин С. С. Менеджмент : учебник для вузов / С. С. Скобкин. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 442 с.
- 6 Тебекин А. В. Стратегический менеджмент : учебник для СПО / А. В. Тебекин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 333 с.
- 22 Роль инвестиций в экономике Российской Федерации / Е. С. Сергушина, А. В. Елаева, О. В. Кабанов, В. В. Логинов. — Текст : электронный // Концепт : научно-методический электронный журнал. — 2019. — № 5 (май). — С. 187–191. — URL: <http://e-koncept.ru/2019/194034.htm>.
- 6-7 статей
- 23 Лебедева А.В. Нормативно - правовая база государственной семейно-демографической политики в современной России. / О.В. Кабанов // E-Scio. – Саранск, 2018 – № 12 (27). – С. 6-13.
- Сергушина Е.С., Фролова Н.А. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // В сборнике: СТУДЕНЧЕСКИЙ МЕРИДИАН СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ВУЗЕ. вузовский сборник научных трудов, 2017. – С. 63-68.
- 7 Пиксайкина А.А. Формализация процессов товародвижения на предприятии / А.А. Пиксайкина Е.С. Пашуткина // Актуальные вопросы архитектуры и строительства: материалы 13-ой международной научно-технической конференции / Отв. ред. В.Т. Ерофеев. – Саранск: Изд-во Мордовского университета, 2014. – С. 270-272.

References

- 1 Barilenko V.I. Analysis of economic activity: Textbook / V.I. Barilenko. - M. : Omega-L, 2018. - 414 p.
- 2 Kazakova N.A. Modern strategic analysis: textbook and workshop for magistracy / N.A. Kazakova. - 2nd ed.,: Yurayt Publishing House, 2019. - 386 p.
- 3 On the forms of financial statements of organizations [Electronic resource]: order of the Ministry of Finance of Russia dated 02.07.2010 N 66n // ConsultantPlus: reference legal system / developed. NPO Vychisl. mathematics and informatics ". URL: <http://www.consultant.ru>.
- 4 Safarova E.V. Basic concepts of fixed assets / E.V. Safonova // "Scientific and practical journal Alley of Science". - 2018. - No. 10 (26). - S. 1–5.
- 5 Skobkin S. S. Management: textbook for universities / S. S. Skobkin. - 2nd ed., Rev. and add. - M. : Yurayt Publishing House, 2017. -- 442 p.
- 6 Tebekin A.V. Strategic management: textbook for open source / A.V. Tebekin. - 2nd ed., Rev. and add. - M.: Yurayt Publishing House, 2018. -- 333 p.
- 22 The role of investments in the economy of the Russian Federation / ES Sergushina, AV Elaeva, OV Kabanov, VV Loginov. - Text: electronic // Concept: scientific and methodological electronic journal ". - 2019. - No. 5 (May). - S. 187-191. - URL: <http://e-koncept.ru/2019/194034.htm>.
- 6-7 articles

23 Lebedeva A.V. Normative and legal base of the state family and demographic policy in modern Russia. / O.V. Kabanov // E-Scio. - Saransk, 2018 - No. 12 (27). - S. 6-13.

Sergushina E.S., Frolova N.A. ORGANIZATION OF ACCOUNTING IN BUDGETARY INSTITUTIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION // In the collection: STUDENT MERIDIAN OF SECONDARY PROFESSIONAL EDUCATION AT THE UNIVERSITY. university collection of scientific papers, 2017. - pp. 63-68.

7 Piksaikina A.A. Formalization of the processes of commodity circulation at the enterprise / A.A. Piksaikina E.S. Pashutkina // Topical issues of architecture and construction: materials of the 13th international scientific and technical conference / Ed. ed. V.T. Erofeev. - Saransk: Publishing house of the Mordovian University, 2014. - S. 270-272.