

ФОРМИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ



Бухгалтерская (финансовая)

ОТЧЕТНОСТЬ

- ▣ Это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Законом
 - ▣ (п.1 ст. 3 Закона №402-ФЗ от 06.12.2011г.)
- ▣ В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности **не может быть установлен режим коммерческой тайны**, а в случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.
- Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена **нейтральность информации, содержащейся в ней**, т.е. **исключено** одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.
- **Информация не является нейтральной**, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним придерживаться принятых ею их **содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому**.
- Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности.
- Организацией должно быть обеспечено **подтверждение обоснованности каждого такого изменения**.
Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- должна включать показатели деятельности **всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).**
- Если данные за период, предшествующий отчетному, **несопоставимы** с данными за отчетный период, **то первые из названных данных подлежат корректировке** исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть **раскрыта** в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- ▣ Статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат **раскрытию** и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, **прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).**
- ▣ Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях **должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно** в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Экономический субъект составляет **годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.**
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется **за отчетный год.**
 - **Промежуточная бухгалтерская** (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в **случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления.**
 - Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Для составления бухгалтерской отчетности **отчетной датой** считается последний календарный день отчетного периода.
- При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.
- Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Бухгалтерская отчетность должна быть составлена:
 - - на русском языке
 - - в валюте РФ (в рублях)
- - числовые показатели приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.
- Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.
- **Вычитаемый показатель** или показатель, имеющий отрицательное значение, указывается в круглых скобках.
 - Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, **должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.**

□

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели **в нетто-оценке**, то есть за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
- В бухгалтерской отчетности **не допускается зачет между статьями активов и пассивов**, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- В бухгалтерском балансе организации обязаны раскрывать сравнительную информацию за предыдущий период.
- Для этого предусмотрены три графы: на текущую дату отчетного периода, на 31 декабря предыдущего года, на 31 декабря года, предшествующего предыдущему
 - (п. 10 ПБУ 4/99).
 - То есть в бухгалтерском балансе за 2018 год необходимо будет привести данные на 31 декабря этого года, на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- В случае **опубликования** бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением
- **Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания руководителем экономического субъекта (п. 8 ст. 13 Закона N 402-ФЗ). Следовательно, подписание отчетности руководителем является обязательным. Какие-либо иные требования в отношении подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта Законом N 402-ФЗ не установлены.**

Бухгалтерская (финансовая)

ОТЧЕТНОСТЬ

- С середины 2015 года из форм бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств, а также из упрощенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исключена подпись главного бухгалтера (пп. 8, 9, 12 п. 13 приложения к Приказу Минфина России от 06.04.2015 N 57н).
- Полномочия по подписанию бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливаются, как правило, **учредительными документами экономического субъекта или решениями соответствующих органов управления экономическим субъектом.** В частности, наряду с руководителем экономического субъекта бухгалтерская (финансовая) отчетность может подписываться главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Если учредительным документом организации или решениями ее органа управления установлено, что бухгалтерская отчетность подписывается в том числе лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета (и это лицо не является руководителем организации), то в формах бухгалтерской отчетности организации целесообразно предусмотреть соответствующее место для его подписи.
- *Информационное сообщение Минфина России от 19.05.2015 N ИС-учет-2*

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Обязанность **по представлению** бухгалтерской отчетности учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества исполняется в соответствии с требованиями специальных федеральных законов, **регулирующих деятельность юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы, а также на основании учредительных документов.**
- Закон N 402-ФЗ предписывает экономическим субъектам, которые обязаны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность, **представлять по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации**
- **не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Обязанность по представлению в налоговый орган по месту нахождения организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возложена на налогоплательщика подпунктом 5 пункта 1 статьи 23 НК РФ.
 - Организации, имеющие обособленные подразделения, должны представлять бухгалтерскую отчетность в налоговый орган по месту нахождения головной организации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Непредставление в налоговый орган в установленный срок форм бухгалтерской отчетности квалифицируется как неподача сведений, необходимых для осуществления налогового контроля. За такое деяние на организацию в силу пункта 1 статьи 126 НК РФ может быть наложен штраф в размере 200 руб. за каждую непредставленную форму.
- За непредставление бухгалтерской отчетности в налоговый орган **в установленный срок** на должностных лиц организации может быть наложен административный штраф в размере от 300 до 500 руб. (п. 1 ст. 15.6 КоАП РФ). Уплата штрафа при этом не освобождает от необходимости представить бухгалтерскую отчетность в налоговую инспекцию (п. 1, 4 ст. 4.1 КоАП РФ).
- Непредставление, несвоевременное представление, а также представление в неполном или искаженном виде годовой бухгалтерской отчетности **в территориальное отделение Росстата** влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 3 000 до 5 000 руб. на организацию и от 300 до 500 руб. - на должностных лиц организации (ст. 19.7 КоАП РФ).

Бухгалтерская (финансовая) ОТЧЕТНОСТЬ

- Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется:
 - - Законом N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете",
 - - Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (ред. от 29.03.2017)).
 - - ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ Минфина России от 06.07.1999 N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99))" (ред. от 08.11.2010).
- При формировании отчетных форм применяются формы, утвержденные Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- ▣ Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности
 - ▣ Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.
- ▣ Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством РФ.
- ▣ Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- ▣ В общем случае годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций включает (п. 1 ст. 14 Закона 402-ФЗ):
 - ▣ - бухгалтерский баланс;
 - ▣ - отчет о финансовых результатах;
- ▣ - приложения к балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▣ а) отчет об изменениях капитала;
 - ▣ б) отчет о движении денежных средств;
- ▣ в) отчет о целевом использовании средств (входит в состав отчетности некоммерческих организаций).

Показатели бухгалтерского баланса

<u>Раздел</u>	<u>Группа статей</u>	<u>Статьи</u>
1	2	3
АКТИВ		
Внеоборотные активы	Нематериальные активы	- Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности - Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы - Организационные расходы - Деловая репутация организации
	Основные средства	- Земельные участки и объекты природопользования - Здания, машины, оборудование и другие основные средства - Незавершенное строительство
	Доходные вложения в материальные ценности	- Имущество для передачи в лизинг - Имущество, предоставляемое по договору проката
	Финансовые вложения	- Инвестиции в дочерние общества - Инвестиции в зависимые общества - Инвестиции в другие организации - Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев - Прочие финансовые вложения

Показатели бухгалтерского баланса

Раздел	Группа статей	Статьи
1	2	3
АКТИВ		
Оборотные активы	Запасы	<ul style="list-style-type: none">- Сырье, материалы и другие аналогичные ценности- Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)- Готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные- Расходы будущих периодов
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	
	Дебиторская задолженность	<ul style="list-style-type: none">- Покупатели и заказчики- Векселя к получению- Задолженность дочерних и зависимых обществ<ul style="list-style-type: none">- Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал- Авансы выданные- Прочие дебиторы
	Финансовые вложения	<ul style="list-style-type: none">- Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев- Собственные акции, выкупленные у акционеров- Прочие финансовые вложения
	Денежные средства	<ul style="list-style-type: none">- Расчетные счета- Валютные счета- Прочие денежные средства

Показатели бухгалтерского баланса

<u>Раздел</u>	<u>Группа статей</u>	<u>Статьи</u>
1	2	3
ПАССИВ		
Капитал и резервы	Уставный капитал	
	Добавочный капитал	
	Резервный капитал	- Резервы, образованные в соответствии с законодательством
		- Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - вычитается)	
Долгосрочные обязательства	Заемные средства	- Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
		- Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
	Прочие обязательства	

Показатели бухгалтерского баланса

<u>Раздел</u>	<u>Группа статей</u>	<u>Статьи</u>
1	2	3
ПАССИВ		
Краткосрочные обязательства	Заемные средства	<ul style="list-style-type: none">- Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты- Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты
	Кредиторская задолженность	<ul style="list-style-type: none">- Поставщики и подрядчики- Векселя к уплате- Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами- Задолженность перед персоналом организации- Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами- Задолженность участникам (учредителями) по выплате доходов- Авансы полученные- Прочие кредиторы
	Доходы будущих периодов	
	Резервы предстоящих расходов и платежей	

Показатели отчета о финансовых результатах

- - Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто - выручка)
- - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов)
 - **Валовая прибыль**
 - - Коммерческие расходы
 - - Управленческие расходы
 - **Прибыль/убыток от продаж**
 - - Проценты к получению
 - - Проценты к уплате
 - - Доходы от участия в других организациях
 - - Прочие доходы
 - - Прочие расходы
 - **Прибыль / убыток до налогообложения**
- Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи
- **Прибыль / убыток от обычной деятельности**
- **Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток))**

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах

- должны раскрывать сведения, **относящиеся к учетной политике организации,** и обеспечивать пользователей дополнительными данными, **которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах,** но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.
- Порядок раскрытия учетной политики организации установлен **ПБУ "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98) (Приказ Минфина России от 9 декабря 1998 г).**

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах

- -о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;
- -о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;
- -о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;
- -о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;
- -о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах

- - 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 резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;
 - - о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах

- - об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);
- - о составе затрат на производство (издержках обращения);
 - - о составе прочих доходов и расходов;
- - о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
 - - о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;
- - о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;
 - - о прекращенных операциях;
 - об аффилированных лицах;
 - - о государственной помощи;
- - о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах

- Пояснения раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (**отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.**) и в виде пояснительной записки.
- В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет об изменениях капитала

- ▣ **Величина капитала на начало отчетного периода**
 - ▣ **Увеличение капитала - всего**
 - ▣ в том числе:
 - ▣ за счет дополнительного выпуска акций
 - ▣ за счет переоценки имущества
 - ▣ за счет прироста имущества
 - ▣ за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение)
 - ▣ за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала

Отчет об изменениях капитала

▣ Уменьшение капитала - всего

▣ В том числе:

- ▣ за счет уменьшения номинала акций
- ▣ за счет уменьшения количества акций
- ▣ за счет реорганизации юридического лица
(разделение, выделение)
- ▣ за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала

▣ Величина капитала на конец отчетного периода

Отчет о движении денежных средств

- ▣ Остаток денежных средств на начало отчетного периода
 - ▣ Поступило денежных средств - всего
 - ▣ в том числе:
 - ▣ от продажи продукции, товаров, работ и услуг
 - ▣ от продажи основных средств и иного имущества
 - ▣ авансы, полученные от покупателей (заказчиков)
 - ▣ бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование
 - ▣ кредиты и займы полученные
 - ▣ дивиденды, проценты по финансовым вложениям
 - ▣ прочие поступления

Отчет о движении денежных средств

- ▣ **Направлено денежных средств - всего**
 - ▣ в том числе:
 - ▣ на оплату товаров, работ, услуг
 - ▣ на оплату труда
 - ▣ на отчисления в государственные внебюджетные фонды
 - ▣ на выдачу авансов
 - ▣ на финансовые вложения
 - ▣ на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам
 - ▣ на расчеты с бюджетом
 - ▣ на оплату процентов по полученным кредитам, займам
 - ▣ прочие выплаты, перечисления
- ▣ **Остаток денежных средств на конец отчетного периода.**

Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности

- Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений.
- **В ней раскрываются** динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.
- **Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.**

Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности

- ▣ При раскрытии дополнительной информации, **например природоохранных мероприятий**, приводятся основные проводимые и планируемые организацией мероприятия в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень вложений долгосрочного характера и доходности в отчетном году, характеристику финансовых последствий для будущих периодов, данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Отчет о движении денежных средств

- Отечественный бухгалтерский учет реформируется на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), где принципы формирования финансовой отчетности установлены в **Концептуальных основах финансовой отчетности**
 - (англ. Conceptual Framework for Financial Reporting).
- Концептуальные основы финансовой отчетности: приняты Советом по МСФО. Официальный перевод на русский язык. URL:
http://minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standard_fo/kons_msfo/

Финансовая отчетность

- Отечественный бухгалтерский учет, в соответствии с планами Минфина России, реформируется на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
- В МСФО принципы формирования финансовой отчетности установлены в Концептуальных основах финансовой отчетности.
- Уместной является такая финансовая информация (далее просто информация), которая способна влиять на решения, принимаемые пользователями.
- Информация способна влиять на решения пользователей, если она имеет прогнозную ценность, подтверждающую ценность, или и то, и другое.
- Прогнозная ценность и подтверждающая ценность информации взаимосвязаны

Финансовая отчетность

- ▣ содержит как **количественные**, так и **качественные** характеристики представленной информации, которые наиболее полезны для пользователей при принятии ими решений в отношении отчитывающейся организации.
- ▣ При этом чтобы информация в финансовой отчетности была **полезной**, она должна быть **уместной** и правдиво представлять то, что она предназначена представлять.
 - ▣ **Полезность** финансовой информации (англ. useful financial information) повышается, если она является **сопоставимой, проверяемой, своевременной и понятной**.
 - ▣ Таким образом систематизируются качественные характеристики полезной информации в финансовой отчетности.

Фундаментальные качественные характеристики отчетности

Уместность

Существенность

□ Прогнозная ценность

□

подтверждающая
ценность

Правдивое представление

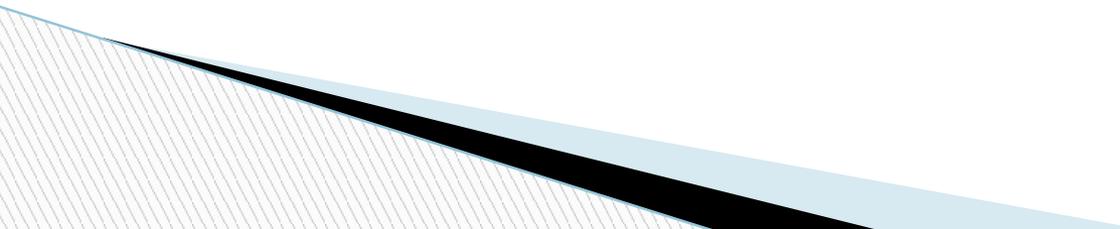
□ Отсутствие ошибок

□

полнота

нейтральность

Уместность

- Уместной является такая финансовая информация (далее просто информация), которая способна влиять на решения, принимаемые пользователями.
 - Информация способна влиять на решения пользователей, если она имеет **прогнозную ценность, подтверждающую ценность**, или и то, и другое.
 - Прогнозная ценность и подтверждающая ценность информации взаимосвязаны.
- 

Уместность

- ▣ **Информация имеет прогнозную ценность**, если она может быть использована пользователями в качестве исходных данных для прогнозирования будущих результатов.
- ▣ Информация имеет **подтверждающую ценность**, если она предоставляет свидетельства в отношении ранее сделанных оценок (подтверждает или изменяет их)

Существенность

- Информация является существенной, **если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения пользователей, принятые на основе финансовой информации о конкретной отчитывающейся организации.**
 - Существенность представляет собой специфичный для организации аспект уместности, основывающийся на характере или величине (либо обоих этих факторах) статей, к которым относится информация в контексте конкретного финансового отчета этой организации.

Правдивое представление

- Чтобы информация в финансовой отчетности была полезной, она должна не только давать представление об уместных экономических явлениях, но и **обеспечивать правдивое представление экономических явлений, для отображения которых она предназначена.**
- Для того чтобы быть идеальным с позиции правдивого представления, отображение **должно обладать тремя характеристиками:**
 - полнотой;
 - нейтральностью;
 - отсутствием ошибок.

Полнота

- Полное отображение включает в себя всю информацию, необходимую пользователю для понимания отображаемого экономического явления, включая все необходимые описания и пояснения

Нейтральность

- ▣ В нейтральном отображении отсутствует предвзятость в выборе или представлении финансовой информации.
- ▣ Нейтральное отображение не является предвзятым, склоняющим мнение пользователя в какую-либо сторону, акцентирующим либо ослабляющим внимание или каким-либо иным образом манипулирующим мнением пользователей с тем, чтобы увеличить вероятность того, что финансовая информация будет благоприятно или неблагоприятно воспринята пользователями.

Отсутствие ошибок

- ▣ Означает, что в описании экономического явления **нет ошибок или пропусков и процесс, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок.** В данном контексте отсутствие ошибок не означает абсолютной точности во всех отношениях.
- ▣ Представление данной оценки может быть правдивым, если сумма четко и точно описывается как оценочное значение, объясняются характер и ограничения процесса оценки, а при выборе и применении надлежащего процесса определения оценочного значения не было допущено ошибок

Сопоставимость

- Предполагает, что информация об отчитывающейся организации более полезна, если она может быть сопоставлена с аналогичной информацией о прочих организациях и со схожей информацией о той же организации за другой период или на другую дату. Сопоставимость не означает однообразия. Чтобы информация была сопоставимой, схожие объекты и события должны выглядеть схожим образом, а отличающиеся - различно

Проверяемость

- Означает, что разные осведомленные и независимые наблюдатели могут прийти к общему мнению, хотя и не обязательно к полному согласию, относительно того, что определенное отображение является правдивым представлением.
 - **Проверяемость может быть прямой или косвенной.**
- **Прямая проверяемость** означает подтверждение числовой или иной информации путем непосредственного наблюдения, например подтверждение суммы денежных средств путем пересчета денежных средств.
- **Косвенная проверяемость** предполагает проверку исходных данных для модели, формулы и иных составляющих модели и пересчет полученных результатов с использованием той же методологии. Примером может служить подтверждение балансовой стоимости запасов путем проверки исходных данных (количества и стоимости) и пересчета конечных запасов с использованием того же допущения о движении стоимости (например, с использованием метода "первое поступление - первый отпуск").

Своевременность

- Означает наличие доступной информации у лиц, принимающих решения, **в то время когда она может повлиять на принимаемые ими решения.** Как правило, полезность информации снижается с увеличением срока ее давности.
 - Однако некоторая информация может оставаться своевременной в течение долгого времени после окончания отчетного периода, поскольку, например, некоторым пользователям может потребоваться выявить и оценить тенденции

Понятность

- ▣ Предполагает четкое и лаконичное представление информации в финансовой отчетности.
- ▣ При этом предполагается, что **отчетность составляется для пользователей, обладающих удовлетворительными знаниями о бизнесе и экономической деятельности, внимательно изучающих и анализирующих информацию.**
- ▣ Однако иногда даже у хорошо осведомленных и внимательных пользователей может возникнуть необходимость в помощи консультанта, чтобы понять информацию о сложных экономических явлениях

Основополагающие допущения бухгалтерской отчетности

▣ По МСФО

- ▣ Метод начисления

▣ По РПБУ

- ▣ Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Совпадает с данным международным принципом, но термин "метод начисления" не используется (ПБУ 1/2008)

Основопологающие допущения бухгалтерской отчетности

▣ По МСФО

▣ Непрерывность деятельности

▣ По РПБУ

▣ Допущение непрерывности деятельности.

В целом соответствует МСФО, но сформулировано несколько иначе

▣ (ПБУ 1/2008)

Основополагающие допущения бухгалтерской отчетности

▣ По МСФО

▣ Отсутствует допущение имущественной обособленности

▣ По РПБУ

▣ Допущение имущественной обособленности.

▣ Сформулировано, хотя вытекает из ГК РФ.

▣ (ПБУ 1/2008)

Основополагающие допущения бухгалтерской отчетности

▣ По МСФО

▣ Не содержится допущение последовательности применения учетной политики, но в МСФО (IAS) 8 предусмотрено подробное требование при формировании учетной политики.

▣ По РПБУ

▣ Допущение последовательности применения учетной политики. Сформулировано как общий принцип, хотя носит более конкретный характер и дублирует (ПБУ 1/2008).

Характеристики и требования к информации

□ По МСФО

□ Уместность.

□ По РПБУ

□ . Формулировка соответствует МСФО

□

□ По МСФО

□ Прогнозная ценность . Подтверждающая ценность.
Существенность.

□ По РПБУ

□ Отсутствует формулировка принципа ценности.

□ Формулировка существенность соответствует
МСФО

Характеристики и требования к информации

□ По МСФО

□ Правдивое представление

□ По РПБУ

□ . Формулировка соответствует МСФО

□

□ По МСФО

□ Полнота. Нейтральность. Отсутствие ошибок.

□ По РПБУ

□ Полнота. Формулировка соответствует МСФО

□ Нейтральность. В целом соответствует МСФО, но вводит ограничения на отчеты специального назначения.

□ Отсутствие ошибок (надежность): информация надежна, если она не содержит существенных ошибок

□

Характеристики и требования к информации

- По МСФО

- Сопоставимость

- По РПБУ

- . Сравнимость. Формулировка соответствует МСФО

-

- По МСФО

- Проверяемость.

- По РПБУ

- Отсутствует формулировка данного принципа

-

Характеристики и требования к информации

- По МСФО

- Своевременность

- По РПБУ

- Формулировка соответствует МСФО, но рассматривается не как требование, а как ограничение уместности и надежности информации

-

- По МСФО

- Понятность.

- По РПБУ

- Отсутствует формулировка данного принципа

-

Характеристики и требования к информации

□ По МСФО

- не сформулировано требование преобладания сущности над формой

□ По РПБУ

- Требование осмотрительности.
 - Формулировка соответствует старым международным Концептуальным основам

□

□ По МСФО

- отсутствует требование осмотрительности

□ По РПБУ

- Требование осмотрительности.
 - Формулировка соответствует старым международным Концептуальным основам

□

Характеристики и требования к информации

▣ По МСФО

▣ Как в новых, так и в старых Концептуальных основах не содержится требование непротиворечивости

▣ По РПБУ

▣ предусмотрено требование непротиворечивости.

Сформулировано как одно из требований, которое должна обеспечить учетная политика.

Характеристики и требования к информации

□ По МСФО

- Ограничение, связанное с затратами на представление полезной информации .

□ По РПБУ

- Польза, извлекаемая из формируемой в бухгалтерском учете информации, должна быть сопоставима с затратами на подготовку этой информации. Формулировка соответствует МСФО В ПБУ 1/2008 требование рациональности - возможный аналог принципа МСФО

Характеристики и требования к информации

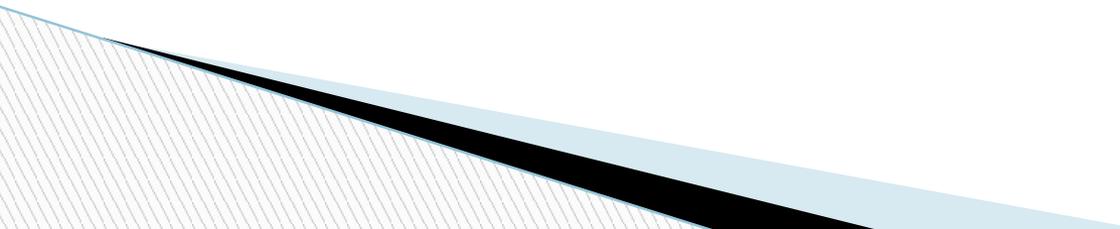
▣ По МСФО

- ▣ Ограничение, связанное с затратами на представление полезной информации .

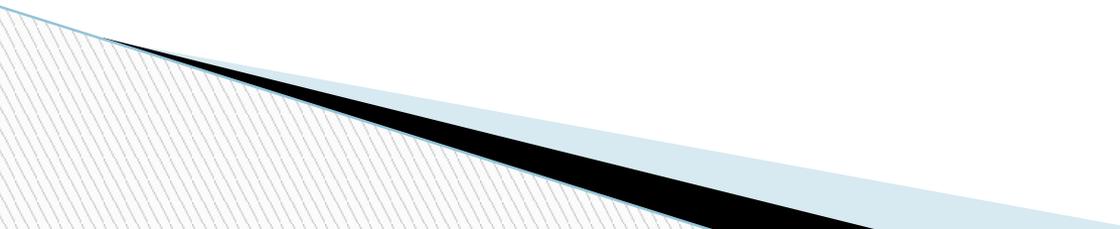
▣ По РПБУ

- ▣ Польза, извлекаемая из формируемой в бухгалтерском учете информации, должна быть сопоставима с затратами на подготовку этой информации. Формулировка соответствует МСФО В ПБУ 1/2008 требование рациональности - возможный аналог принципа МСФО

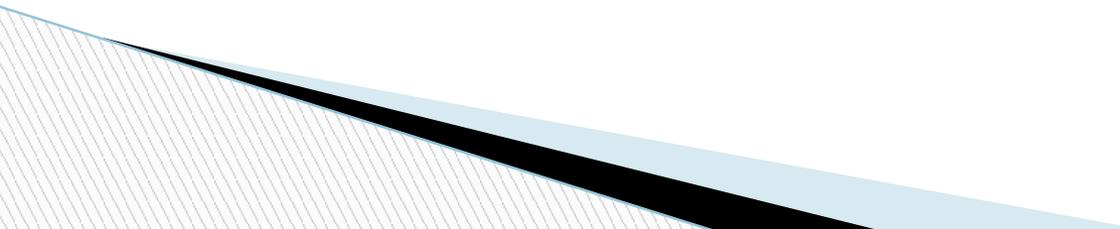
Финансовый анализ

- ▣ **Представляет собой процесс, основанный на изучении текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений.**
 - ▣ **Традиционно финансовый анализ является важнейшим инструментом финансового управления.**
- 

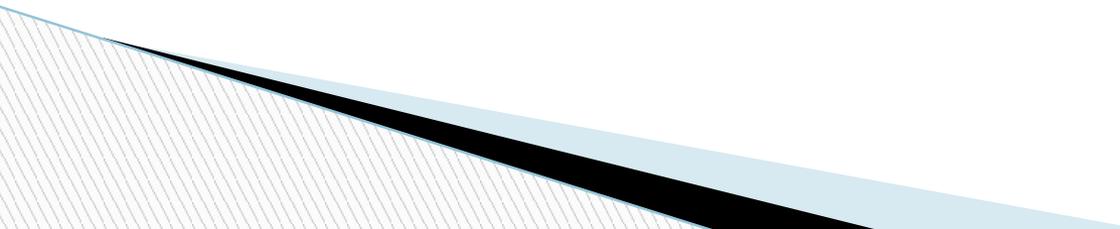
□ Анализ
бухгалтерской
(финансовой)
отчетности



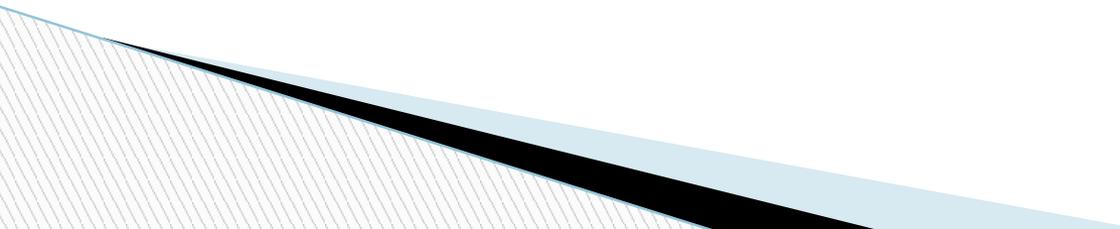
Финансовый анализ

- ▣ **Представляет собой процесс, основанный на изучении текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений.**
 - ▣ **Традиционно финансовый анализ является важнейшим инструментом финансового управления.**
- 

Финансовый анализ

- ▣ **Представляет собой процесс, основанный на изучении текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений.**
 - ▣ **Традиционно финансовый анализ является важнейшим инструментом финансового управления.**
- 

Финансовый анализ

- ▣ **Представляет собой процесс, основанный на изучении текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений.**
 - ▣ **Традиционно финансовый анализ является важнейшим инструментом финансового управления.**
- 

ВЗАИМОСВЯЗАННЫЕ ЧАСТИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

- **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СОСТОИТ ИЗ ТРЕХ**
 - **ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ЧАСТЕЙ:**
- • собственно **анализа** (от греч. «analysis» - логических приемов) определения понятия финансов предприятия, когда это понятие разлагают по признакам на составные части, чтобы сделать познание его ясным в полном его объеме;
- • **синтеза** (от греч. «synthesis») – соединения ранее разложенных элементов изучаемого объекта в единое целое;
- • **выработки мер** по улучшению финансового состояния предприятия.

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

**□ ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ СПОСОБ
НАКОПЛЕНИЯ, ТРАНСФОРМАЦИИ И
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИНФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО ХАРАКТЕРА,
ИМЕЮЩЕГО ЦЕЛЮ:**

- - оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия;
- - оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия с позиции финансового их обеспечения;
- - выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- - спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов.

Цели и задачи финансового анализа

- ▣ **Основная цель финансового анализа** – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования предприятия.
- ▣ **Основная задача** – эффективное управление финансовыми ресурсами предприятия.
- ▣ **Предмет финансового анализа** - финансовые ресурсы и их потоки.
- ▣ **Объект финансового анализа** - финансовая деятельность предприятия
- ▣ **Субъекты анализа** - экономические службы хозяйствующего субъекта, а также заинтересованные в его деятельности внешние пользователи информации. Каждый субъект анализа изучает информацию, исходя из своих интересов.
 - ▣ **Информационная база** – бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия

Конечная цель финансового анализа

- состоит в получении определенного числа основных (наиболее представительных) параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия за отчетный период и прогноз на будущее.
- Это относится, прежде всего, к изменениям в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, в составе прибылей и убытков.

Локальные цели финансового анализа

- ♦ определение финансового состояния предприятия, т. е. уровня сбалансированности отдельных структурных элементов активов и капитала, а также степени эффективности их использования;
- ♦ выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
 - ♦ установление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии, т. е. в показателях финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности активов, собственного капитала и продаж;
- ♦ прогноз основных тенденций финансового состояния.

С помощью финансового анализа принимают решения по:

- ▣ 1) краткосрочному финансированию предприятия (пополнение оборотных активов);
 - ▣ 2) долгосрочному финансированию (вложение капитала в эффективные инвестиционные проекты и эмиссионные ценные бумаги);
 - ▣ 3) выплате дивидендов владельцам акций;
 - ▣ 4) стоимости (цене) и структуре капитала;
- ▣ 5) мобилизации резервов экономического роста (за счет увеличения объема продаж и прибыли, снижения издержек производства, поглощения других компаний и пр.).

Разделы финансового анализа

- Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности, который состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов:

- **Финансовый анализ.**

- **Управленческий (производственный) анализ.**

- Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет.
 - Основным признаком разделения анализа на внешний и внутренний является характер используемой информации.
 - Основной принцип изучения аналитических показателей – дедуктивный метод (от общего к частному).

Разделы финансового анализа

- ▣ **Внешний анализ** базируется на публикуемых отчетных данных, т.е. на весьма ограниченной части информации о деятельности организации, которая является достоянием всего общества. Основным источником информации для внешнего анализа является бухгалтерский баланс и приложения к нему.
- ▣ **Внутренний анализ** использует всю информацию о состоянии дел в организации, в том числе и доступную лишь ограниченному кругу лиц, руководящих деятельностью организации.

сравнительная характеристика ВИДОВ анализа

Область сравнения	Финансовый анализ	Управленческий анализ
Пользователи информации	Внутренние, сторонние, заинтересованные	Руководители организации и её подразделений
Объекты анализа	Организация как единое целое	Организация как единое целое и её подразделения
Источники информации	Формы бухгалтерской отчетности	Комплекс экономической информации
Единицы измерения для расчета показателей	Денежная форма	Натуральная и денежная форма
Периодичность анализа	В соответствии с датами составления отчетности (квартал, год)	По мере необходимости и для внутренних регламентаций
Доступность результатов информации	Доступна для всех	Строго конфиденциальна (только для менеджеров организации)

Внешний финансовый анализ

- ФА, базирующийся на данных только публичной бух. отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия заинтересованными контрагентами.
- **Особенностями внешнего ФА являются:**
- 1. Множественность субъектов анализа. пользователей информации о деятельности предприятия.
- 2. Разнообразие целей и интересов субъектов анализа.
- 3. Наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности.
- 4. Ориентация анализа только на публичную отчетность и , как следствие, ограничение задач анализа.
- 5. Максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

□ .

Внутренний (управленческий) финансовый анализ

- Цель внутреннего анализа - установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.
 - К особенностям внутреннего анализа можно отнести:
 - · ориентацию результатов анализа на цели и интересы руководства фирмы;
 - · использование всех источников информации для анализа;
 - · отсутствие регламентации методики анализа со стороны государственных органов;
 - · комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
 - · интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
 - · максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Внутренний (управленческий) финансовый анализ

- В основе принятия решений внутреннего ФА может лежать следующая информация: информация о технической подготовке производства; нормативная, плановая информация; данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета; данные годовой финансовой бухгалтерской отчетности (публичной); квартальной финансовой бухгалтерской отчетности (непубличной, представляющей собой коммерческую тайну); финансовой (коммерческой) отчетности, производимой по специальным указаниям; опросы руководителей; экспертная информация.

Классификация анализа

- В зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации.
- Различают экспресс-анализ и детализированный (углубленный) анализ финансового состояния организации.
- **Целью экспресс-анализа** является наглядная и простая оценка финансового состояния и динамики развития организации. Такой анализ не предполагает каких-либо сложных расчетов и детализированной информационной базы. Экспресс-анализ, по сути, сводится к чтению бухгалтерского баланса, выявлению «больных» статей в отчетности и их оценке в динамике.
- **Целью детализированного анализа** является подробная характеристика имущественного и финансового положения организации, результатов ее деятельности в отчетном периоде, а также возможностей развития на перспективу.

Методы финансового анализа

- ▣ **1. Горизонтальный анализ** – сравнение показателей бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов. Наиболее распространенными приемами горизонтального анализа являются:
 - ▣ простое сравнение статей отчетности и изучение их резких изменений;
 - ▣ анализ изменений статей отчетности в сравнении с колебаниями других статей.
- ▣ **2. Вертикальный анализ** осуществляется для определения удельного веса отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода.
- ▣ **3. Трендовый анализ** основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд периодов (кварталов, лет) от уровня базисного периода. С помощью тренда осуществляется прогнозный анализ.

Методы финансового анализа

- ▣ **4. Метод сравнения.** Показатели отчетного периода сравниваются с плановыми и с показателями за предыдущие периоды. Это как внутривоздейственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.
- ▣ **5. Метод группировки-** показатели группируются и сводятся в таблицы.
- ▣ **6. Анализ относительных показателей** (коэффициентов), выражающих отношения одних абсолютных финансовых показателей к другим.
- ▣ **7.Факторный анализ** – это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. раздробление результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

пользователи финансового анализа

- ▣ Субъектами финансового анализа выступают заинтересованные в деятельности организации пользователи информации.
- ▣ **К первой группе** пользователей относятся собственники, руководство и персонал организации, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы.
- ▣ **Вторая группа пользователей** – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности организации, но должны по договору представлять (защищать) интересы первой группы пользователей. Это – аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

Пользователи финансового анализа

- ▣ **Собственники** (акционеры) анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Их цель – сохранение и приумножение стоимости своего вклада в организацию.
 - ▣ **Кредиторам** также необходимо сохранение устойчивого финансового состояния компании, позволяющего своевременно погасить ссуду и проценты по ней. К этой группе можно отнести следующих субъектов хозяйственной деятельности:
 - ▣ Банки, выдающие ссуды различной срочности под конкретные инвестиционные проекты или для восполнения недостатка собственных оборотных средств.
 - ▣ Поставщиков компании, являющихся кредиторами в случае отсутствия предоплаты со стороны покупателя.
 - ▣ Покупателей продукции, кредитующих компанию-продавца на сумму предоплаты ее товаров.

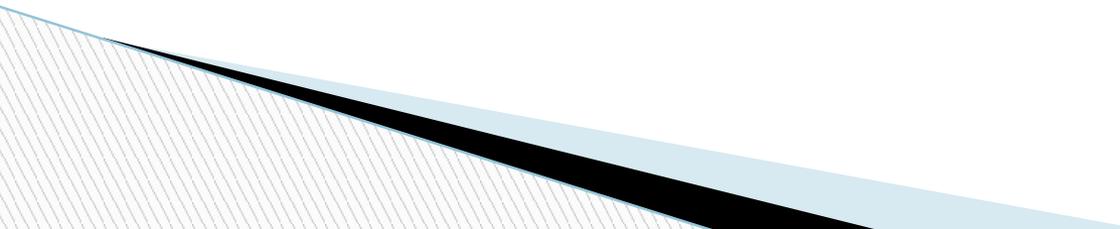
Пользователи финансового анализа

- ▣ **Менеджеры** лично заинтересованы в укреплении финансового состояния и позиций фирмы на всех направлениях ее деятельности. Банкротство организации для них сопровождается не только потерей рабочего места, но и потерей профессионального имиджа. Кроме того, руководители, как правило, являются и совладельцами организации, что увеличивает их потери в случае банкротства. Именно менеджерам доступен максимальный объем информации о состоянии организации и её деятельности, на основании изучения которой происходит принятие управленческих решений в производственной, коммерческой и финансовой сферах.

Пользователи финансового анализа

- ▣ **Работники организации**, бесспорно, заинтересованы в финансовом благополучии, жизнеспособности и прибыльности компании. Частично их интересы носят кредитный характер – относительно заработка, который еще не уплачен за отработанное время. Однако кроме способности организации своевременно и в полном размере выполнять свои текущие обязательства перед сотрудниками по заработной плате, последних интересуют перспективы сохранения их рабочего места в данной компании, увеличения оплаты труда, пакета социальных льгот – все это во многом зависит от финансового состояния работодателя.
- ▣ **Государство** в лице *местных и федеральных органов власти*, чья заинтересованность выражается в сохранении и росте экономического потенциала региона и страны в целом, поступлении доходов в бюджет, обеспечении необходимого уровня занятости населения, производстве необходимых товаров, работ, услуг.

Этапы анализа

- 1. сбор и подготовка исходной информации
 - 2. аналитическая обработка (расчет показателей)
 - 3. интерпретация результатов (взаимосвязь показателей)
 - 4. выводы и рекомендации
- 

Анализ финансовой отчетности

- Этап I. Предварительный анализ (экспресс-анализ) финансовой отчетности организации.
 - Этап II. Углубленный анализ финансовой отчетности организации.
 - Этап III. Обобщение результатов анализа финансовой отчетности организации, переходящее в разработку рекомендаций, направленных на повышение ее финансовых результатов и улучшение финансового состояния.
- Этап IV. Прогнозирование финансовой отчетности организации

Методика финансового анализа

- **Включает три взаимосвязанных блока:**
- 1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
- 2. Анализ финансового состояния предприятия.
- 3. Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

- Основная цель финансового анализа - получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре капитала, в расчетах с кредиторами и дебиторами.
- Но каждая конкретная цель ФА зависит от задач субъектов финансового анализа.

Методика финансового анализа

- **Включает три взаимосвязанных блока:**
- 1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
- 2. Анализ финансового состояния предприятия.
- 3. Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

- Основная цель финансового анализа - получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре капитала, в расчетах с кредиторами и дебиторами.
- Но каждая конкретная цель ФА зависит от задач субъектов финансового анализа.

Основные функции финансового анализа

- · объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- · выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
 - · подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;
- · выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышения эффективности всей хозяйственной деятельности.

Информационная база финансового анализа

- Финансовую отчетность субъекты хозяйствования на территории РФ ведет согласно следующим документам:
 - Закону РФ о бухгалтерском учете,
 - Положению по ведению бухучета и бух.отчетности в РФ (утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. с последующими дополнениями № 34н) "Бухгалтерская отчетность организации".
 - Отчетность - заключительный элемент системы бухучета. Все элементы бух отчета связаны между собой и представляют собой систему экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы предприятия за отчетный период.

□ .