

Анализ финансовой отчетности

Манина Елена Викторовна – доцент
кафедры «Бухгалтерского учета и
налогообложения»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ



Лицо, осуществляющее экономическую, хозяйственную деятельность, будь то человек, семья, предприниматель, предприятие, государство.

Общее понятие учета



Позволяющим лицам (пользователям),
формировать и принимать решения, которые
оказывают влияние на различные стороны
финансовой деятельности предприятия.

Пользователи финансовой информации делятся на две группы:

- Внутренние пользователи, такие как администрация организации, руководители подразделений, служащие, менеджеры. Эти пользователи имеют свободный доступ ко всей необходимой и полезной для управления информации и несут ответственность за принимаемые решения.
- Внешние пользователи, которые функционируют вне организации. Эти пользователи делятся на следующие подгруппы:

Внешние пользователи

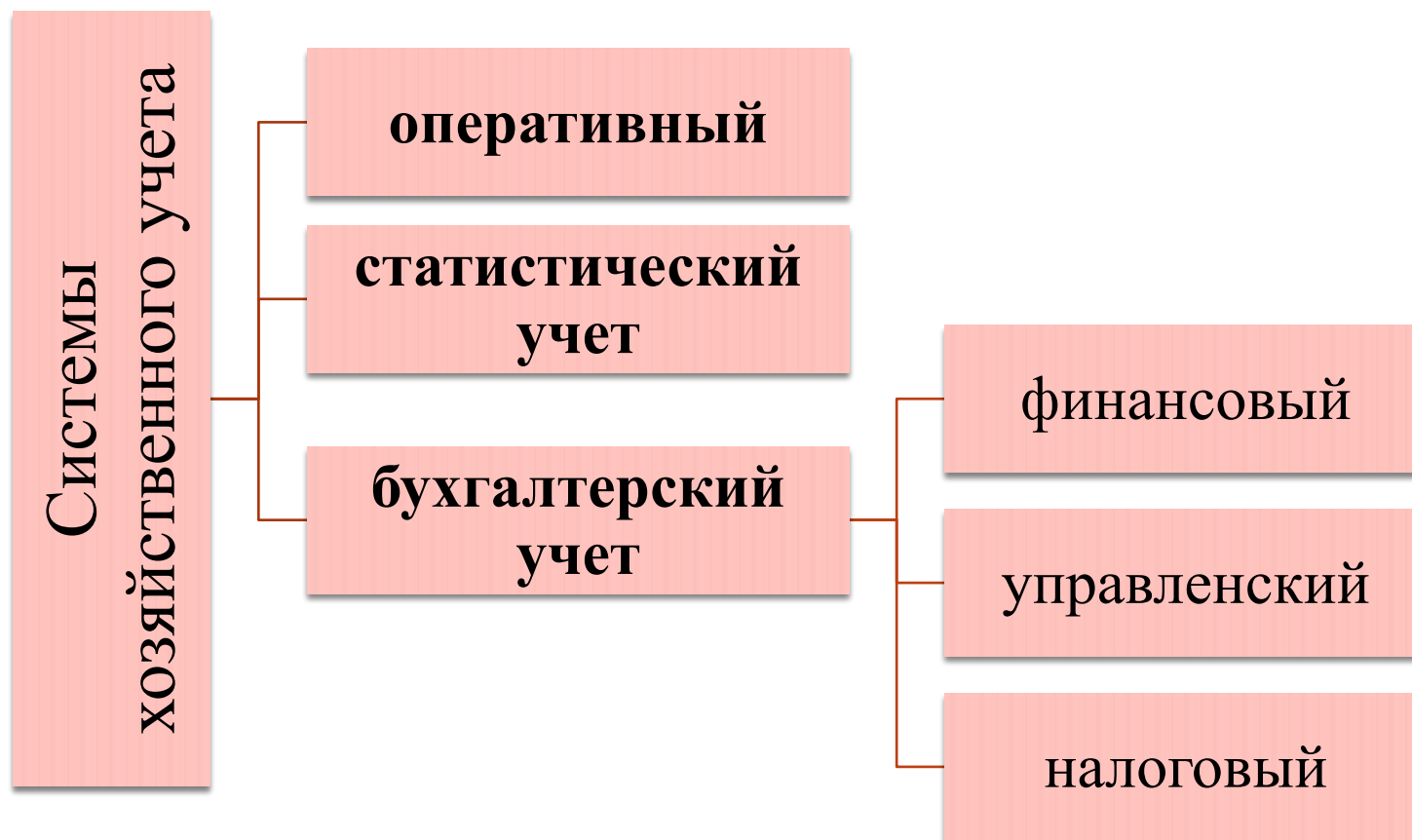
```
graph TD; A[Внешние пользователи] --- B[С прямым финансовым интересом]; A --- C[Пользователи с косвенным финансовым интересом]; A --- D[Пользователи без финансового интереса];
```

С прямым финансовым интересом - это участники (собственники) организации, настоящие и потенциальные инвесторы и кредиторы (в том числе поставщики), а также кредитующие банки.

Пользователи с косвенным финансовым интересом – это налоговые и финансовые органы, обслуживающие банки, страховые компания, профсоюзы и т.д.

Пользователи без финансового интереса – это органы статистики, аудиторские фирмы, биржи.

Виды хозяйственного учета



Оперативный учет - применяется для оперативного получения информации, которая необходима для текущего управления предприятием и его подразделениями.

Оперативный учет отражает и контролирует отдельные хозяйственные процессы непосредственно в ходе и на месте их совершения

учет выпуска продукции, выполнение норм выработки, реализация товаров и другие

Особенность ОУ — быстрота получения данных, необходимых для контроля и управления. Информация, полученная с помощью оперативного учета, не всегда фиксируется в документах, сведения передаются устно, по телефону, телеграфу.

Статистический учет представляет собой систему регистрации, обобщения и изучения массовых, качественно однородных социально-экономических явлений.

Статистический учет использует данные оперативного и бухгалтерского учета, а также сведения, полученные при опросах и иных наблюдениях.

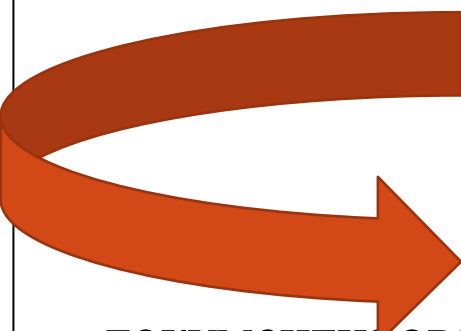
Статистика собирает и готовит информацию, которая используется органами власти и управления для принятия управленческих решений на государственном и региональном уровнях.

Бухгалтерский учет

ЭТО

упорядоченный и регламентированный процесс сбора, регистрации и обобщения в денежном выражении информации об имуществе (активах), собственном капитале и обязательствах (пассивах), хозяйственных процессах (снабжение, производство, продажа), доходах, расходах, финансовых результатах организации.

Определение из Федерального закона 402-ФЗ:



Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом № 402-ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Налоговый учет

Ведется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, его порядок закрепляется в учетной политике для целей налогообложения, которая утверждается руководителем организации.

Налоговый учет предназначен для правильности исчисления налогов и сборов в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Финансовый учет - это

информация о расходах, доходах фирмы, о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, о размерах финансовых инвестиций и доходов от них, состоянии источников финансирования и т.п.

Призван снабжать информацией внешние по отношению к предприятию заинтересованные стороны. В число тех, кто пользуется данными финансового учета, входят реальные и потенциальные инвесторы, кредиторы, государственные учреждения, служащие и конкуренты.

Управленческий учет – это

Интегрированная система учета затрат и доходов, их нормирования, планирования, контроля и анализа, предусматривающая систематизацию исходной информации для принятия оперативных управленческих решений, для разработки и координации проблем будущего развития.

Объем, характер этой информации, порядок отражения внутрихозяйственных операций и составления отчетов регламентируются самой организацией.

ООО
"Лютик"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 90.01.1

Период: 1 квартал 2017 г.

Субконто	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Чай черный				569 879,82		
Чай зеленый				1 593 000,00		
Чай белый				6 608 000,00		
Чай желтый				4 720 000,00		
Чай красный				7 080 000,00		

ООО
"Лютик"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 90.02.1

Период: 1 квартал 2017 г.

Субконто	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Чай черный				482 949,00		
Чай зеленый				1 350 000,00		
Чай белый				5 480 333,28		
Чай желтый				4 382 641,91		
Чай красный				6 344 312,17		

ООО
"Лютик"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 90.03

Период: 1 квартал 2017 г.

Субконто	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Чай черный				86 930,82		
Чай зеленый				243 000,00		
Чай белый				1 008 000,00		
Чай желтый				720 000,00		
Чай красный				1 080 000,00		

ООО
"Лютик"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 90.03

Период: 1 квартал 2017 г.

№ п/п	Номенклатурная позиция	Выручка с НДС	Выручка без НДС	Прибыль от продаж	Рентабельность факт.	Рентабельность план
1	Чай черный	569 879,82	482 949,00	0,00	0,00%	0,5%
2	Чай зеленый	1 593 000,00	1 350 000,00	0,00	0,00%	2%
3	Чай белый	6 608 000,00	5 600 000,00	119 666,72	2,14%	2%
4	Чай желтый	4 720 000,00	4 000 000,00	-382 641,91	-9,57%	
5	Чай красный	7 080 000,00	6 000 000,00	-344 312,17	-5,74%	

Финансовая отчетность это

совокупность показателей учёта, отражённых в форме определённых таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение компании за отчётный период.

Финансовый анализ



ЭТО

изучение основных показателей
финансового состояния и финансовых
результатов деятельности
организации с целью принятия
заинтересованными лицами
управленческих, инвестиционных и
прочих решений

Целью анализа финансовой отчетности

является объективная оценка финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия, отдельных параметров функционирования и прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

**Задачи анализа
финансовой отчетности
следующие**

1. Оценка имущественного положения и структуры капитала:

- анализ источников формирования капитала;
- анализ размещения капитала.

2. Оценка эффективности и интенсивности использования капитала:

- анализ оборачиваемости капитала;
- анализ рентабельности (доходности) капитала.

3. Оценка прибыли.

4. Оценка финансового состояния организации:

- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности.

5. Оценка кредитоспособности и риска банкротства.

6. Оценка влияния факторов внешней и внутренней среды на финансовые показатели деятельности

Объектами анализа

могут быть как финансовое состояние в целом, так и отдельные составляющие финансовой деятельности: финансовые результаты, деловая активность, платежеспособность, финансовая устойчивость и т.д.

Субъектом анализа

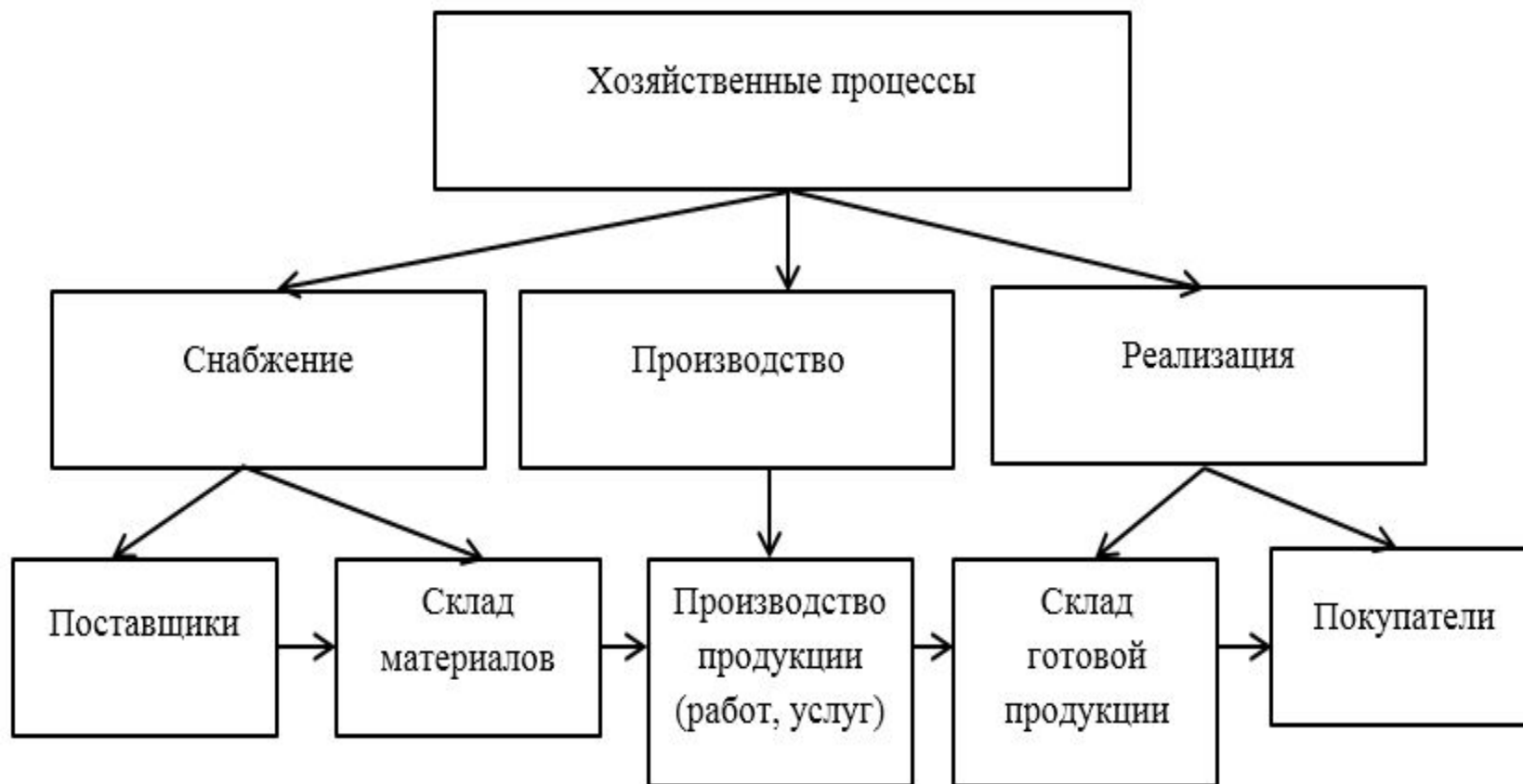
заинтересованные в деятельности организации пользователи информации

МЕТОДОМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО анализа



Совокупность приемов, подходов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике

Хозяйственные процессы



Методика анализа:

- определение задач и формулировка целей анализа;
- определение объектов анализа и потребителей информации;
- выбор системы показателей и моделирование их взаимосвязей;
- советы по последовательности проведения анализа;
- выбор способов исследования, технических приемов и средств.

К методам финансового анализа относятся:



- метод абсолютных, относительных, средних величин;
- горизонтальный анализ (временной, динамический) заключается в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный анализ (структурный) помогает определить структуру итоговых финансовых показателей и выявить влияние каждой позиции на результат в целом;
- трендовый (прогнозный) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов;
- сравнительный пространственный анализ – внутривозвращественное сравнение по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными;
- анализ относительных показателей (коэффициентный анализ);
- факторный анализ.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Все организации обязаны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется и представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н.

Бухгалтерская отчетность, согласно ст. 4 ПБУ 4/99 – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Составляется на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность **коммерческих**

организаций (кроме страховых организаций и кредитных) включает (ст. 14 ч. 1 № 402-ФЗ):

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

Аналитический баланс

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является БАЛАНС.

Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Чтобы получить объективную оценку состояния имущества компании и источников его финансирования, обычной отчетности может быть недостаточно. Для этой цели пригодится аналитический баланс, в котором отражается стоимость активов, непосредственно участвующих в основной деятельности, а также долги и собственные средства компании.

Аналитический баланс включает
показатели как горизонтального, так и
вертикального анализа

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, расчетами динамики

Имущество (Актив)

Для аналитического баланса из перечня активов можно выбрать те, что фактически участвуют в основной деятельности компании.

К примеру, основные средства должны быть отражены без учета замороженных объектов (из незавершенного строительства), непрофильных активов (например, деревообрабатывающие станки, не задействованные в химпроизводстве). Сумма дебиторской задолженности – без учета безнадежных долгов, а стоимость запасов – без товарно-материальных ценностей, не используемых в производственной деятельности.

Обязательство (пассив)

Сумму долгосрочных и краткосрочных долгов компании для аналитического баланса корректируют в большую или меньшую сторону в зависимости от их фактической величины. Например, обязательства компании должны быть увеличены на сумму процентов, штрафов, пеней, не отраженных в составе задолженности перед кредиторами в бухгалтерском балансе

Формирование аналитического баланса, млн руб.

№ п/п	Показатель	Бухгалтерский баланс	Аналитический баланс	Комментарии к аналитическому балансу
1	I. Внеоборотные активы, в т. ч.:	350	330	
2	незавершенное строительство	120	100	Исключено замороженное строительство в сумме 20
3	II. Оборотные активы, в т. ч.:	280	270	
4	дебиторская задолженность	120	110	Исключена безнадежная задолженность в сумме 10
5	Итого активов (стр. 6 + стр. 8)	630	600	

Формирование аналитического баланса, млн руб.

№ п/п	Показатель	Бухгалтерский баланс	Аналитический баланс	Комментарии к аналитическому балансу
6	III. Капитал и резервы	390	355	Из балансовой суммы (390) вычитается стоимость замороженного строительства, сумма безнадежной дебиторки и сумма пеней и штрафов . (390 – 20 – 10 – 5)
7	IV. Долгосрочные обязательства	0	0	
8	V. Краткосрочные обязательства, в т. ч.:	240	245	
9	кредиторская задолженность	90	95	Добавлена сумма пеней, начисленных по просроченным обязательствам, в размере 5
10	Итого пассивов (стр. 6 + стр. 8)	630	600	

Агрегированный аналитический баланс

Актив
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы
3. Запасы и затраты
Всего текущих активов (оборотных средств)
4. Имобилизованные средства (внеоборотные активы)
Итого активов (имущество)

Пассив

1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы

2. Краткосрочные кредиты и займы

Всего краткосрочный заемный капитал (краткосрочные обязательства)

3. Долгосрочный заемный капитал (долгосрочные обязательства)

4. Собственный капитал

Итого пассивов (капитал)