

Анализ финансового состояния организации  
по данным бухгалтерской отчетности

Выполнил

Студент группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

(Фамилия и инициалы студента)

Проверил

Преподаватель МДК.04.02

\_\_\_\_\_

Н. В. Валиахметова

(подпись)

(Фамилия и инициалы преподавателя)

Оценка

2021

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....

Глава 1. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа ...

Сущность, назначение и нормативное регулирование бухгалтерской отчетности  
.....

Состав и содержание бухгалтерской отчетности .....

Методика и техника составления бухгалтерской отчетности ..

Глава 2. Теоретические основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности  
.....

2.1. Сущность, содержание и принципы финансового анализа ....

2.2. Методика проведения финансового анализа .....

2.3. Система аналитических показателей финансового анализа ...

Глава 3. Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности .....

Анализ имущественного состояния организации .....

Анализ финансового положения организации .....

Анализ платежеспособности организации .....

Анализ финансовой устойчивости организации .....

Анализ рыночной независимости организации .....

Анализ деловой активности организации .....

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов .....

Анализ запаса финансовой прочности организации .....

Анализ эффективности деятельности организации .....

Заключение .....

Список использованных источников .....

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

Во введении необходимо отразить

актуальность темы,

практическую значимость работы,

цель и задачи исследования,

объект исследования

предмет исследования

теоретические и методические основы работы,

основные группы информационных источников.

ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА

## Сущность, назначение и нормативное регулирование бухгалтерской отчетности

По нормативным документам, а именно:

Федеральный закон от 06.12.2010г. «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ;

«Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н) (с изменениями и дополнениями от: 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000г., 18 сентября 2006г., 26 марта 2007г., 25 октября, 24 декабря 2010г.);

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 N 43н) (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н);

ПБУ 22/2010.Исправление ошибок в БУ и БО .....

ПБУ 23.2011.Отчет о движ. ДС .....

Пр.66н .....

«Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу». Приказ Минфина РФ от 01.07.2004г. № 180)

Состав и содержание бухгалтерской отчетности

По нормативным документам, а именно:

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н;

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.07.99 г. № 43н;

Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) (Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 1998 г. N 56н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 20.12.2007 N 143н);

Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. N 96н) (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 20.12.2007 N 144н);

Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) (Приложение N 2 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 N 106н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2010 N 132н);

Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) (Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 N 63н);

Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336);

Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 04.12.2012)

«О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012) Загрузить текст приказа

## Методика и техника составления бухгалтерской отчетности

По нормативным документам, а именно:

Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 04.12.2012)

«О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012) Загрузить текст приказа

Приказ Минфина РФ от 15.10.2009 № 104н (ред. от 21.04.2010)

«Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения» Загрузить форму налоговой декларации и текст приказа

Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 №1137

«О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» Загрузить форму налоговой декларации и текст приказа

Приказ ФНС России от 22.03.2012 № ММВ-7-3/174@

«Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.04.2012 №23898) Загрузить форму налоговой декларации и текст приказа

Приказ ФНС России от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@ (ред. от 14.11.2013)

«Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде,

справочников» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 24.12.2010 № 19368) Загрузить форму справки и текст приказа

Приказ ФНС России от 10.11.2011 № ММВ-7-3/760@ (ред. от 14.11.2013)

«Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2011 №22575) Загрузить форму справки и текст приказа

Постановление Правления ПФ РФ от 16.01.2016 N2п

«Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и Порядка ее заполнения» (вместе с «Порядком заполнения формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (форма РСВ-1 ПФР)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.02.2016 №31344) Загрузить

Приказ Минздравсоцразвития РФ от 26.10.2009 №847н

«Об утверждении формы отчета (расчета), представляемого лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, порядка и сроков его представления» (вместе с «Порядком и сроками представления отчета (расчета) лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (форма-4а ФСС РФ)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.12.2009 №15607) Загрузить

Приказ ФНС РФ от 24.11.2011 №ММВ-7-11/895

«Об утверждении форм и форматов представления в электронном виде налоговой декларации и налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций и порядков их заполнения» (вместе с «Порядком заполнения налоговой декларации по налогу на имущество организаций», «Порядком заполнения налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.12.2011 №22542) Загрузить

Приказ ФНС России от 28.10.2011 №ММВ-7-11/696@ (ред. от 14.11.2013)

«Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по земельному налогу в электронном виде и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.12.2011 №22530) Загрузить форму налоговой декларации и текст приказа

Приказ ФНС России от 20.02.2012 № ММВ-7-11/99@ (ред. от 14.11.2013)

«Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по транспортному налогу в электронном виде и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.03.2012 №23657) Загрузить форму налоговой декларации и текст приказа

## ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

### 2.1. Сущность, содержание и принципы финансового анализа

Финансовый анализ – это процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов его деятельности. Финансовое состояние предприятия отражает его способность финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами.

Методика проведения финансового анализа

[Начать здесь](#)

Система аналитических показателей финансового анализа

[Начать здесь](#)

### ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ имущественного состояния организации

Анализ имущественного состояния организации осуществляется при помощи построения сравнительного аналитического баланса (таблица 1).

Таблица 1

Методика построения сравнительного аналитического баланса

Наименование статей

Абсолютные величины, руб.

Относительные величины, %

Динамика показателей, ±

на начало года

на конец года

на начало года

на конец года

в абсолютных величинах, руб.

в структуре, %

в % к величине на начало года

в % к изменению итога баланса

1

2

3

4

5

6=3-2

7=5-4

$$8=6/2*100$$

9

АКТИВ

A

.....

Ai

.....

An

A1

A2

$$A1/B1*100$$

$$A2/B2*100$$

$$A2-A1=\Delta A$$

$$\Delta(Ai/B*100)$$

$$\Delta Ai/A1*100$$

$\Delta A_i / \Delta B * 100$

БАЛАНС

Б1

Б2

100

100

$\Delta B = B2 - B1$

0

$\Delta B / B1 * 100$

100

ПАССИВ

П

.....

Пj

.....

$\Pi_m$

$\Pi_1$

$\Pi_2$

$\Pi_1/\text{Б}_1*100$

$\Pi_2/\text{Б}_2*100$

$\Pi_2-\Pi_1=\Delta$

$\Delta(\Pi_j/\text{Б}*100)$

$\Delta\Pi_j/\Pi_1*100$

$\Delta\Pi_j/\Delta\text{Б}*100$

БАЛАНС

$\text{Б}_1$

$\text{Б}_2$

100

100

$\Delta\text{Б}=\text{Б}_2-\text{Б}_1$

0

$\Delta Б/Б1 * 100$

100

Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Анализируя увеличение валюты баланса за отчетный период необходимо учитывать влияние переоценки основных фондов, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности. Наиболее сложно учесть влияние инфляционных процессов, однако без этого затруднительно сделать определенный вывод о том, является ли увеличение валюты баланса следствием лишь удорожания готовой продукции под воздействием инфляции сырья, материалов, либо оно показывает и на расширение финансово-хозяйственной деятельности.

Исследование изменения структуры активов организации позволяет получить важную информацию. Так, например, увеличение доли оборотных средств в имуществе может свидетельствовать о:

формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;

отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса;

сворачивании производственной базы;

искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка их бухгалтерского учета и т.д.

При анализе первого раздела актива баланса следует обратить внимание на тенденции изменения такого элемента, как незавершенное строительство, поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, при определенных условиях увеличение её доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность вложений организации.

Учитывая, что удельный вес основных средств может изменяться и вследствие воздействия внешних факторов (например, порядок их учета, при котором происходит запаздывающая коррекция стоимости основных фондов в условиях инфляции, в то время как цены на сырье, материалы, готовую продукцию могут расти достаточно высокими темпами), необходимо обратить внимание на изменение абсолютных показателей за отчетный период

Наличие в составе активов организации нематериальных активов косвенно характеризует избранную организацией стратегию как инновационную, так как она вкладывает средства в патенты, лицензии, другую интеллектуальную собственность.

При анализе второго раздела актива баланса следует обратить внимание на тенденции изменения оборотных активов. Рост (абсолютный и относительный) оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота. Это объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

При изучении структуры запасов основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций изменения таких элементов, как сырье, материалы и другие аналогичные ценности, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция и товары для перепродажи, товары отгруженные.

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

наращивании производственного потенциала организации;

стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;

нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Таки образом, хотя тенденция к росту запасов может привести на некотором отрезке времени к увеличению значения коэффициента текущей ликвидности, необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения активов из производственного оборота, что в конечном итоге приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния.

Для оценки имущественного положения организации за период с 01.12.2020г. по 31.12.2020г. необходимо выполнить расчеты, характеризующие динамику и структуру активов бухгалтерского баланса и на основании полученных результатов построить аналитическую таблицу (таблица 2).