

Содержание:

Введение

Анализ финансового состояния предприятия является основным инструментом для оценки финансового положения и позволяет дать объективную оценку внешним и внутренним отношениям объекта исследования: охарактеризовать ликвидность средств и общую платежеспособность, определить доходность деятельности, эффективность использования средств, выявить перспективные направления развития и в конечном итоге благодаря имеющейся информации принять обоснованные управленческие решения. От качества принятого управленческого решения зависит дальнейшая деятельность предприятия.

Актуальность темы работы «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта» заключается в том, информация в бухгалтерском балансе будет являться полной при условии отражения всех хозяйственных операций, которые имели место в данном отчетном периоде. При условии, что в процессе составления бухгалтерского баланса была выявлена недостаточность данных для того, чтобы сформировать полное представление о финансовом положении предприятия, а также финансовых результатах ее деятельности, включая изменения ее финансового положения, то в состав бухгалтерского баланса необходимо включить соответствующие пояснения и показатели. Информация, полученная на основании отчетных данных, служит для анализа и дальнейшего планирования и эффективной работы предприятия.

Целью курсовой работы определен финансовый анализ показателей бухгалтерской отчетности и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Для достижения поставленной цели в работе были решены следующие задачи:

- раскрыть теоретическую значимость и основные аспекты составления бухгалтерской отчетности.

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Теоретической основой работы стали труды отечественных ученых-экономистов: Савицкой Г.В., Ковалева В.В., Шеремет А.Д., нормативно-правовые акты РФ, учебники и учебные пособия по финансовому анализу, экономическому анализу и научные статьи.

Методической основой является использование методов научного познания: теоретических (формализации, логического), общелогических (анализа и синтеза; обобщения; структурного, коэффициентного, пространственного экономического анализа), эмпирических (сравнения, описания, системного факторного анализа), статистических (группировка и сопоставление, расчет относительных и средних величин).

1. Бухгалтерская отчётность - источник информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность форм отчетности, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия за отчетный период в удобной и понятной форме. Она базируется на обобщении данных бухгалтерского учета и является информационным звеном, связующим предприятия с их партнерами-пользователями информации о деятельности предприятия.

Она составляется на основании синтетического и аналитического учета, подтверждается первичными документами, использует также данные оперативной и статистической отчетности. Взаимоотношения предприятий в области их снабженческой, производственной и сбытовой деятельности универсальны. В связи с этим установлены единые формы бухгалтерской отчетности, порядок их заполнения и представления для предприятий и организаций всех отраслей народного хозяйства. Единая по составу и показателям бухгалтерская (финансовая) отчетность имеет целью удовлетворение потребностей в необходимой информации всех пользователей.

Различают следующие виды отчетности, формируемые бухгалтерской службой: бухгалтерская, статистическая, оперативная и налоговая.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах в стоимостном выражении на основании данных бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность отражает отдельные показатели хозяйственной деятельности предприятия, как в натуральном, так и в стоимостном измерении и составляется по данным статистического наблюдения, бухгалтерского и оперативного учета.

Оперативная отчетность включает информацию о системе показателей, характеризующих деятельность отдельных подразделений за короткие периоды - сутки, пятидневки, недели, декаду, половину месяца. Она составляется на основе оперативного и управленческого учета. На основе данных этой отчетности осуществляется оперативное управление процессами производства, снабжения, сбыта, финансовой деятельностью и другими бизнес-процессами.

Налоговая отчетность содержит данные о величине налоговой базы и суммах налоговых платежей. Составляется в соответствии с требованиями НК РФ.

Бухгалтерская отчетность включает бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; приложения к ним; пояснительную записку и аудиторское заключение, если организация в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту.

Самой важной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс (форма №1). Бухгалтерский баланс состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу, а в другой по источникам формирования. Важнейшая его особенность - равенство итогов актива и пассива. Современная форма баланса основана на конвергенции как статистической, так и динамической теорий учета. Существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от целей их составления.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Эти требования следующие : достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Они являются дополнительными по

отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1\98).

Требования достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Требование нейтральности означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, т. е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Требование целостности предполагает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как в организации в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.

Требование последовательности обеспечивает соблюдение постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованиями сопоставимости в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчетному. В Положении оговорено, что если они не сопоставимы по ряду причин, то данные предшествующих периодов подлежат корректировке по установленным правилам.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности : составление ее на русском языке, валюте РФ, подписание руководителями организации и специалистом, ведущим бухгалтером.

В ПБУ 4/99 определены подходы к раскрытию существенной информации, ориентированные на ее важность для заинтересованных пользователей.

В бухгалтерской отчетности недопустимы подчистки, помарки. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, заверенные подписывающими отчет лицами с указанием даты исправления.

Достоверность еще один важнейший признак качества учетной информации, гарантирующий ее пользователям не только объективное описание, приемлемое отражение все событий, которые она должна представлять, но и отсутствие существенных ошибок и отклонений. На достоверность информации оказывают влияние правдивость предоставленных данных; преобладание содержания над формой; осмотрительность; возможность проверки; сопоставимость.

Сущность анализа финансового состояния в деятельности

предприятия

Бухгалтерская отчетность организации включает в себя различные формы, которые отражают и характеризуют различные стороны деятельности организации. Отчетность содержит информацию об активах и обязательствах организации и служит основным источником информации для проведения финансово-экономического анализа.

Бухгалтерская отчетность – это систематизированная информация о финансовом состоянии предприятия на определенную дату, характеристику финансового результата ее деятельности и динамику финансовых операций, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Для финансового анализа предприятия обязательными являются сбор информационных показателей, т.е. наличие бухгалтерской финансовой отчетности, чаще всего Баланса и Отчета о финансовых результатах.

Сложившиеся экономические факторы рыночного развития в России являются залогом повышения конкуренции во всех сферах деятельности. Обеспечением стабильности и выживаемости хозяйствующих субъектов является управление финансовой составляющей деятельности, основой которой является финансовое состояние. Само понятие финансовое состояние рассматривается разными авторами. Например, Савицкая Г.В. утверждает: «Финансовое состояние организации - категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота в фиксированный момент времени. Характеризует способность предприятия к саморазвитию и самофинансированию» [27, с.248-249].

Шеремет А.Д. считает: «Финансовое состояние предприятия - это экономическая категория, определяемая составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами» [30, с. 117].

Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П. полагают: «Под финансовым состоянием понимается способность организации финансировать свою деятельность» [20, с. 9].

Мнение Павловой Л.Н. таково: «Финансовое состояние предприятия - это совокупность факторов, которые позволяют оценить финансовые возможности предприятия по привлечению ресурсов, финансированию текущих и долговременных затрат с учетом их эффективности» [26, с. 225].

Доронина Ф.Х. считает: «Финансовое состояние - это комплексное понятие, отражающее состояние капитала в процессе его кругооборота, характеризующееся наличием и соотношением активов и источников их образования, основной целью которого является получение объективной оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности» [17, с.48].

Проанализировав данные понятия, можно сказать, что чаще всего под финансовым состоянием понимают способность предприятия осуществлять финансовую активность, выраженную в использовании и размещении финансовых ресурсов с учетом факторов, позволяющих оценить такие возможности. Иными словами, это комплексное понятие, характеризующее реальную и потенциальную финансовую конкурентоспособность предприятия, отражающее наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Таким образом, финансовое состояние представляет эффективность способов и методов управления финансовыми ресурсами предприятия, которые являются главным объектом анализа. Таким образом, финансовое состояние относится к экономической категории и является характеристикой финансово-хозяйственной деятельности предприятия. С этой позиции оно является важнейшим показателем, отражающим наиболее важные результаты финансовых процессов и явлений субъектов хозяйствования [22, с.371]. Деятельность предприятия по финансовым, коммерческим и производственным направлениям отражается непосредственно на финансовом состоянии. Осуществление процессов производственно - коммерческой деятельности позволяет обеспечивать необходимый выпуск продукции и ее

реализацию, формировать потоки денежных средств. Выполнение производственного и финансового планов оказывает положительное влияние на финансовое состояние предприятия. И, наоборот, вследствие чего происходит ухудшение финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Типовая классификация финансового состояния позволяет выделить два вида - устойчивое и неустойчивое [25, с.47]. Характеристикой устойчивого состояния является способность предприятия своевременно оплачивать свои обязательства и в случае необходимости наступление непредвиденных обстоятельств переносить. При этом предприятия такого типа не вступают в конфликтные отношения с обществом и производят уплату разного рода отчислений (налоги, пошлины, взносы в фонды, сборы, заработная плата, дивиденды и так далее) вовремя. К признакам устойчивости финансового состояния относятся [16, с. 2]:

- отсутствие просроченной задолженности перед поставщиками и другими кредиторами, банком, бюджетом, своевременность расчетов по обязательствам;
- достаточное участие собственных средств в финансировании ресурсов, измеряемое в долевом эквиваленте, общем формировании имущества предприятия (не менее 50%) и оборотных активов как наиболее мобильной части имущества (не менее 30 %).

Неустойчивое финансовое состояние может быть в связи с такими причинами как [16, с.2]:

- недостаточная обеспеченность предприятия собственными средствами, вызванная осуществлением убыточной деятельности, которая приводит к иммобилизации средств (использование не по назначению) и финансовых ресурсов, вместо вложений в активы, способные приносить доход. При этом возникновение убытка может быть вызвано относительным перерасходом денежных средств на производство и осуществление сбытовой деятельности, неэффективностью используемой политики ценообразования, наличием значительных и не являющихся рациональными прочих расходов и ряд других;

- нерациональность размещения средств в активах, которые приводят к «замораживанию» финансовых ресурсов вследствие неэффективности использования основных фондов, консервации объектов строительства, сверхнормативного вложения средств в материально-производственную часть, ослабления коммерческой политики кредитования покупателей

(предоставление значительных отсрочек платежа при увеличении объемов поставок), неплатежеспособности ключевых клиентов, осуществляющих наибольшие заказы;

- излишнее инвестирование средств во внеоборотные активы, которые не обеспечены собственными финансовыми источниками, долгосрочными кредитами или длительностью рассрочки платежа, что в дальнейшем является предпосылкой снижения собственных оборотных ресурсов и, возможно, приведет к формированию долгосрочных активов за счет обязательств краткосрочного характера.

При помощи анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов достигаются объективная оценка финансовой устойчивости, на основе которой возможно своевременно определить вероятность банкротства и рассчитать эффективность использования финансовых ресурсов.

Основная цель проведения анализа финансового состояния состоит в повышении эффективности деятельности субъектов хозяйствования за счет активации выявленных (скрытых) резервов повышения объемов финансовых ресурсов [11, с.373].

Проводя финансовый анализ, необходимо решать следующие задачи [21, с.9]:

- оценка выполнения плана поступления и расходования финансовых ресурсов на базе изучения показателей производственной, коммерческой и финансовой деятельности и выявления взаимосвязи с целью дальнейшего улучшения;

- проведение моделирования и факторной диагностики финансового состояния с целью определения ключевых аспектов, оказывающих влияние на его изменение;
- составление прогнозов результатов финансовой деятельности исходя из существующей ситуации, наличия ресурсов собственного и заемного характера с использованием методов моделирования и оценки финансового состояния при различных вариантах (их комбинации) использования имеющихся ресурсов;
- разработка конкретных мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов и укреплению финансового состояния в целом.

Значение и роль анализа финансового состояния трудно переоценить, так как именно он база, на которой строится разработка эффективной финансовой

политики предприятия [11, с.34].

2. Требования к представлению бухгалтерского баланса в соответствии с российскими нормативными документами

Финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающую имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за отчетный период. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и должна давать достоверное представление о финансовом положении организации и результатах ее деятельности, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Организации составляют годовую финансовую отчетность за отчетный год. Для российских организаций отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций (за исключением кредитных организаций) первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, созданных после 30 сентября, - по 31 декабря следующего года включительно. В других странах отчетный год может изменяться по различным причинам – в частности, привязываться к типичному рабочему циклу (скажем, учебный год в университетах) или к налоговым платежам. Примером последнего могут служить многие (но не все) британские компании, которые выбирают отчетный период с 1 апреля по 31 марта включительно, чтобы финансовая отчетность для владельцев совпадала с налоговой отчетностью.

Промежуточная отчетность составляется за отчетный период менее года в случаях, когда такая обязанность предусмотрена соответствующими нормативными документами или решениями собственника организации. Часто промежуточная отчетность составляется ежеквартально. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Для определенных организаций, в том числе для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, а также для акционерных обществ вне зависимости от сферы деятельности, обязательными являются проведение аудита

и публикация финансовой отчетности. Если аудит проводился, то в отчетность в обязательном порядке включается аудиторское заключение, содержащее квалифицированное мнение о качестве учетных процедур и самой отчетности.

Хозяйствующий субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета [12, с.65].

Документом, определяющим состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций (кроме кредитных организаций, страховых и бюджетных) является Положение по бухгалтерскому учёту, утверждённое приказом Минфина России [5].

Бухгалтерская отчетность – это систематизированная информация о финансовом состоянии предприятия на определенную дату, дающая характеристику финансового результата деятельности и отражающая динамику финансовых операций, она систематизирована в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

В состав бухгалтерской отчетности организации в соответствии с положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», входят следующие формы, представленные на рисунке 1.

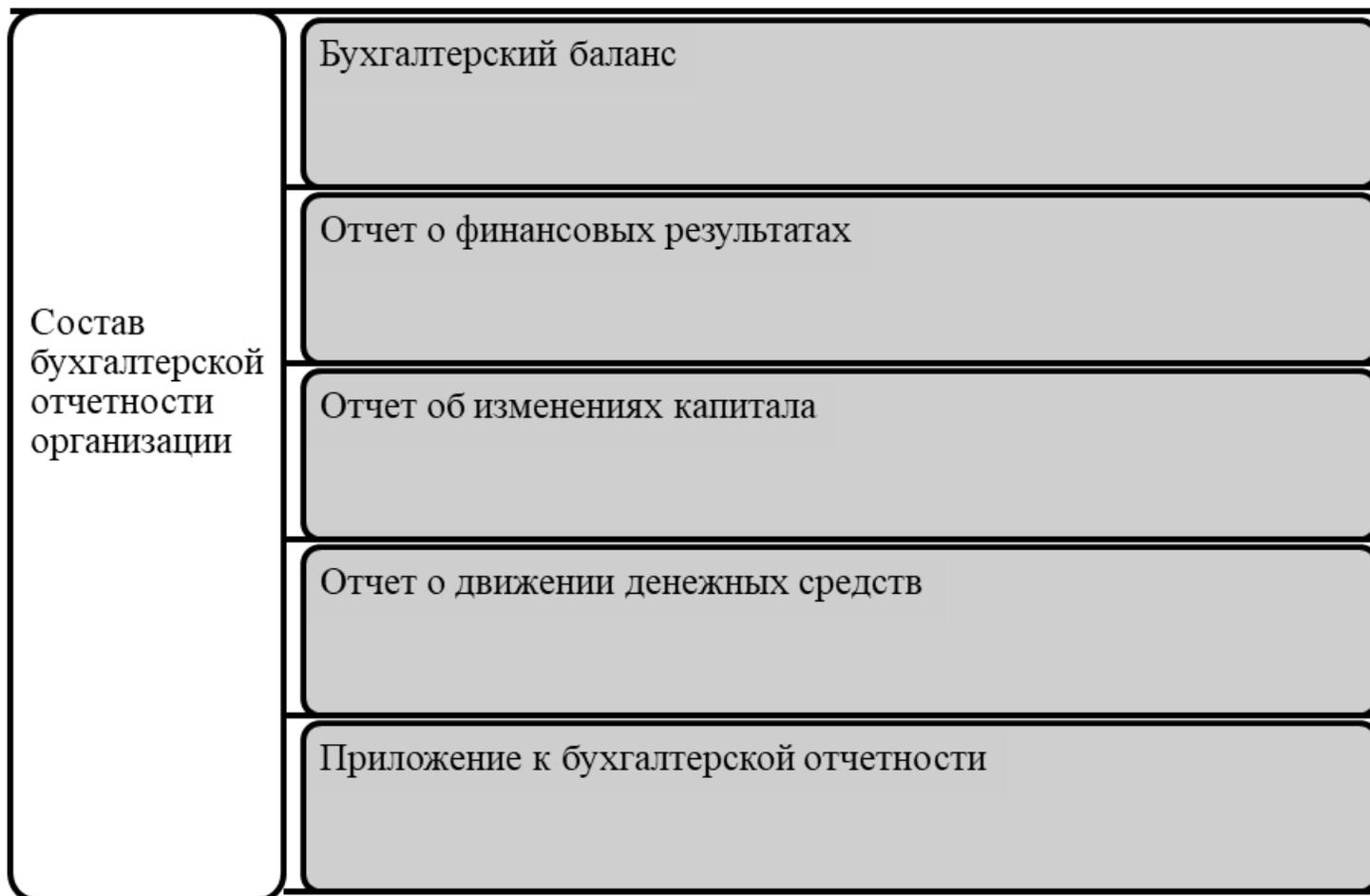


Рисунок 1 – Состав бухгалтерской отчетности организации

Являясь информативной формой отчетности, бухгалтерский баланс представляет информацию, характеризующую имущественное положение экономического субъекта, а также информацию, связанную с источниками его формирования.

Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» утверждено содержание бухгалтерского баланса:

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

В госорганы представляется только годовая бухгалтерская отчетность. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется исключительно для руководства, собственников компании и иногда для определенных внешних пользователей. Им она и представляется в установленные учетной политикой сроки. Промежуточная отчетность не является обязательной составляющей бухгалтерского учета, но она поможет правильно вести документацию и избежать

ошибок в дальнейшем. Министерство финансов РФ все же рекомендует не пренебрегать промежуточными показателями, хоть и налоговые инспекторы не вправе требовать от руководителя эти отчеты.

Годовая бухгалтерская отчетность - форма бухгалтерской отчетности, которая сдается за год. Составляется она на основе ведения в течение года регистров бухучета, налогового учета, а также промежуточной отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность включает:

- Бухгалтерский баланс;
 - Отчёт о финансовых результатах предприятия;
 - Отчёт об изменениях капитала;
 - Отчёт о движении денежных средств;
 - Приложение к бухгалтерскому балансу и аудиторское заключение (обязательно только для тех, кто обязан проводить ежегодные аудиторские проверки);
 - Пояснительная записка.

Бухгалтерский баланс – это база, формирующая направления и разработку экономической стратегии предприятия. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с другими формами отчетности неоспорима. В бухгалтерском балансе отражена информация о денежных средствах, нераспределенной прибыли и капитале экономического субъекта.

В свою очередь отчёт о финансовых результатах раскрывает характеристику финансовых результатов деятельности предприятия и содержит информацию о доходах и расходах, а также служит основным источником информации для анализа прибыли и рентабельности организации.

Следующая форма бухгалтерской финансовой отчетности – это Отчет об изменениях капитала, состоящий из двух разделов.

В разделе I «Изменения капитала» который содержит информацию о собственном капитале организации и включает в себя суммы: уставного (складочного), добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли.

В разделе II «Резервы» содержит информацию об оценочных резервах, а также резервах предстоящих расходов.

Отчет о движении денежных средств отражает информацию о поступлении и расходовании денежных средств организации. Данная форма заполняется на основании данных по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». В данной форме отражается информация о финансовой, инвестиционной и текущей деятельности.

Приложение к бухгалтерскому балансу содержит расшифровку основных показателей отчетности.

Помимо утвержденных форм в состав бухгалтерской отчетности входит пояснительная записка, которая утверждена приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н).

Информация в пояснительной записке уточняет и расшифровывает цифровую информацию из всех форм бухгалтерской отчетности организации. При составлении пояснительной записки учитывается принцип сопоставимости. Как правило, пояснение к бухгалтерскому балансу является текстовым документом, дополненным различными таблицами. У пояснительной записки нет установленной формы. Каждая организация разрабатывает ее самостоятельно.

При составлении бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально -производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительной записке. В пояснительной записке должна быть приведена информация о данных, требование о раскрытии которых определено в п. 27 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ЛБУ 4/99 [5], а также других положениях по бухгалтерскому учету.

Стандартной формы или структуры пояснительной записки нормативными документами не определено. Отсюда следует, что организация вправе группировать составные части пояснительной записки на своё усмотрение, но при этом соблюдая требования нормативных документов.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае применение правил бухгалтерского учёта рассматривается как уклонение от их выполнения и признаётся нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учёте. В пояснительной записке организация объявляет изменения в учётной политике на последующий отчётный год.

Для субъектов малого предпринимательства разработаны свои бухгалтерские формы сдачи:

- упрощенный бухгалтерский баланс;
- упрощенный отчета о финансовой деятельности предприятия.

Основным требованием является достоверность данных, т.е. показатели должны быть настолько достоверны, что любой пользователь отчетности (будь то внешний или внутренний) должен не усомниться в показателях хозяйственной деятельности предприятия.

Требование своевременности данных тоже влияет на качество составленной годовой отчетности, данные должны быть отражены именно в том отчетном периоде, в котором они произошли.

Также все показатели должны быть сопоставимы, т.е. должна быть взаимоувязка данных форм с учетными регистрами и декларациями.

Принцип полноты указывает на то, что все данные отчетности должны быть отражены в полном виде, в том случае если полнота отсутствует, то данный факт должен быть отражен в пояснительной записке.

Бухгалтерский баланс составляют на основе данных Главной книги по счетам и субсчетам на конец отчетного периода. На малых предприятиях многие не ведут Главную книгу, а заполняют Книгу учета хозяйственных операций.

Тем же, кто ведет учет с помощью программного обеспечения, все регистры учета, а также баланс формируются автоматически. Вам лишь придется сопоставить данные. Следует отметить, что некоторые статьи баланса заполняются по остаткам, например, 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и др. Основным документом для заполнения бухгалтерского баланса является ПБУ 4/99 [2].

Все организации обязаны сдать по итогам года в органы статистики и ФНС годовую отчетность. В нее входит баланс и отчет о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах за год является неотъемлемой частью бухгалтерского годового отчета, который все юридические лица, попадающие под действие ФЗ «О бухгалтерском учете», обязаны сдать в органы статистики и ФНС до 31.03.2019.

В отчете о движении денежных средств отражаются отдельно денежные потоки:

- от текущих операций;
- от инвестиционных операций;
- от финансовых операций.

Аудиторское заключение входит в состав бухгалтерской отчетности, которое организация должна предоставить в налоговые органы. Аудиторская деятельность регламентируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [3].

Для того, чтобы делать грамотный бухгалтерский отчет, следует быть в курсе изменений, которые постоянно происходят в законодательстве. Главные новости бухгалтерского и налогового учета 2019 года - это повышение ставок по НДС, частичная отмена пониженных ставок по обязательным страховым взносам, вывод из-под налогообложения имущества в виде движимых объектов, изменение правил включения в налоговые расходы платы за проезд большегрузов в систему «Платон». В связи с этими правками Налогового кодекса ФНС пришлось уточнять формы налоговых отчетов, а соответствующие приказы либо уже опубликованы, либо ждут регистрации в Минюсте. Кроме того, среди новостей бухгалтерского и налогового учета 2019 года - уточнение отчетных форм по НДФЛ и изменения в бухучете валютных средств по ПБУ 3/2006.

Чтобы избежать штрафных санкций при подаче отчетности, предприятия и организации должны будут учитывать все новые изменения в бухгалтерском учете, вступающие в силу с 2019 года. В первую очередь это касается изменения текущей

ставки НДС, роста размера федерального МРОТ, корректировки схемы начисления и порядка выплаты зарплат, а также отмены налогообложения для владельцев движимого имущества.

С 1 января 2019 года запланировано очередное повышение федерального МРОТ и прожиточного минимума. Это вызвано увеличением стоимости отдельных групп товаров, что является основной предпосылкой для пересмотра размеров этих показателей.

3. Роль бухгалтерской отчетности в анализе финансового состояния предприятия

Бухгалтерская финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающую имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за отчетный период. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и должна давать достоверное представление о финансовом положении организации и результатах ее деятельности, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Организации составляют годовую финансовую отчетность за отчетный год. Для российских организаций отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций (за исключением кредитных организаций) первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, созданных после 30 сентября, - по 31 декабря следующего года включительно. В других странах отчетный год может изменяться по различным причинам - в частности, привязываться к типичному рабочему циклу (скажем, учебный год в университетах) или к налоговым платежам. Примером последнего могут служить многие (но не все) британские компании, которые выбирают отчетный период с 1 апреля по 31 марта включительно, чтобы финансовая отчетность для владельцев совпадала с налоговой отчетностью.

Промежуточная отчетность составляется за отчетный период менее года в случаях, когда такая обязанность предусмотрена соответствующими нормативными документами или решениями собственника организации. Часто промежуточная отчетность составляется ежеквартально. Для составления бухгалтерской

отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Для определенных организаций, в том числе для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, а также для акционерных обществ вне зависимости от сферы деятельности, обязательными являются проведение аудита и публикация финансовой отчетности. Если аудит проводился, то в отчетность в обязательном порядке включается аудиторское заключение, содержащее квалифицированное мнение о качестве учетных процедур и самой отчетности.

В состав финансовой отчетности организации входят различные типы документов (форм, отчетов). Наиболее важными являются баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала и отчет о движении денежных средств.

Утверждение и опубликование бухгалтерской отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае опубликования, а также представления бухгалтерской отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская отчетность должна опубликовываться и представляться вместе с аудиторским заключением.

В отношении бухгалтерской отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом и (или) федеральными стандартами.

В случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно, если иное не предусмотрено экономическим субъектом или федеральным законодательством [8].

Отчетность, составляемая в организации, используется руководящими и оперативными работниками этой организации, но в основном она необходима вышестоящим и другим организациям для изучения хозяйственной деятельности.

Все физические и юридические лица, являются пользователями информации, которая содержится в бухгалтерском балансе, могут быть классифицированы на основные группы:

- внутренние пользователи,
- внешние пользователи.

Подобная классификация схематично отражена на рисунке 2.

Внутренние пользователи будут осуществлять собственную деятельность в рамках данного экономического субъекта. Информация, полученная из бухгалтерского баланса, будет использоваться ими для того, чтобы обосновать и принять разные управленческие решения. Кроме того, она необходима для того, чтобы разработать стратегию и тактику функционирования и развития предприятия.

Внутренние пользователи

Совет директоров

Правление

Руководители подразделений

Менеджеры

Служащие

Внешние пользователи

Участники (собственники) компании

Настоящие и потенциальные инвесторы

Кредитующие банки

Поставщики

Налоговые и финансовые органы

Правительственные органы

Обслуживающие банки

Страховые компании

Аудиторские компании

Покупатели

Органы статистики

Арбитраж

Биржи

Рисунок 2 – Состав внутренних и внешних пользователей бухгалтерского баланса

Внутренние пользователи отличаются от внешних тем, что они имеют возможность пользоваться данными не просто бухгалтерского баланса, но и также статистического и оперативного учета. Для внешних пользователей данная информация доступной не будет, ведь она является коммерческой тайной предприятия.

Рассуждая с точки зрения информационных потребностей внутренних пользователей, необходимо отметить, что существует необходимость информации о текущем и перспективном финансовом состоянии предприятия, результатах его деятельности в разрезе географических и отраслевых сегментов. Работникам важна информация, касающаяся стабильности и прибыльности работодателя, а также способности гарантированно оплачивать работу и сохранять рабочие места.

В своей деятельности, внешние пользователи являются обособленными касательно данного экономического субъекта, нуждаясь в информации о нем. Они способны обладать прямой или косвенный финансовый интерес к этому предприятию.

Обычно, прямой финансовый интерес связан с планируемыми или осуществляемыми инвестициями. Пользователи, которые имеют прямой интерес – это собственники, а также настоящие и потенциальные инвесторы, кредитующие банки, поставщики организации. Они являются заинтересованными в том, чтобы получать информацию, касающуюся доходности и рискованности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, а также по возможностям и целесообразности распоряжения инвестициями. Поставщикам и подрядчикам интересна информация, касающаяся платежеспособности предприятия, что позволит своевременно погашать обязательства.

Косвенный финансовый интерес возникнет при условии, что у пользователя нет прямой финансовой заинтересованности в результатах деятельности предприятия, однако, в силу возложенных на них контрольных функций, либо хозяйственных связей, они заинтересованы в отчетной информации для того, чтобы определять дальнейшие перспективы сотрудничества.

Организации представляют отчетность вышестоящей организации, органам статистики, налоговым органам, местным финансовым органам и кредитным учреждениям. Отчетность должна предоставляться в определённые сроки. На подготовку годовой отчетности отводится 90 дней. Она должна быть сдана не позже 1 апреля. Бухгалтерские отчеты и балансы подписывает руководитель организации, и он несет всю полноту ответственности за достоверность, правильность и своевременность предоставления.

Следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [15, с.89].

По данным отчетности выясняется имущественное положение предприятия, характер его деятельности, состав и структура активов и пассивов. Так, изменения в активах целесообразно увязывать с объемом продаж.

Определяя роль бухгалтерской отчетности в деятельности любого экономического субъекта необходимо отметить, что ее основной ролью является привлечение потенциального инвестора-предпринимателя, а, как известно в условиях современной рыночной экономики, любой предприниматель стремится к тому, чтобы извлечь выгоду из собственной или иной деятельности. Целевая направленность играет основную роль в деловой активности предприятия, кроме того, данное обстоятельство очень важно с точки зрения условий формирования финансовых ресурсов любого предприятия, а также его финансового капитала, а всех заинтересованных лиц можно рассматривать в качестве потенциальных инвесторов.

Заключение

На основании изложенного материала в данной курсовой работе можно резюмировать следующее:

бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово- хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно, метод обобщения и представления информации о хозяйственной и финансовой деятельности организации.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, текстовых пояснений удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Методологически и организационно отчетность – неотъемлемый элемент всей системы бухгалтерского финансового учета; он представляет собой завершающий этап учетного процесса. Это обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документации и учетными регистрами. В то же время отчетность является особым этапом учетной работы, обеспечивающим информационные связи организации с внешней средой: инвесторами, государством, банками и др.

В условиях рынка при составлении отчетности сведения формируются не только из учетных регистров, но и путем проведения тех или иных специальных процедур (переоценка основных средств, создание оценочных резервов, идентификация условных фактов хозяйственной деятельности, выявление событий после отчетной даты и др.).

Взаимоотношения предприятий в области их снабженческой, производственной и сбытовой деятельности универсальны. В связи с этим установлены единые формы бухгалтерской отчетности, порядок их заполнения и представления для предприятий и организаций всех отраслей народного хозяйства. Единая по составу и показателям бухгалтерская (финансовая) отчетность имеет целью удовлетворение потребностей в необходимой информации всех пользователей.

Бухгалтерская отчетность в России регулируется нормативными правовыми актами четырех уровней: первый уровень – законодательный, второй уровень представлен положениями (стандартами) бухгалтерского учета, третий уровень включает документы, в которых установлены методические основы формирования и

составления бухгалтерской отчетности; четвертый уровень включает указания, инструкции и другие документы в рамках учетной политики самих хозяйствующих субъектов по составу, формам, адресам и срокам представления отчетности как для внешних, так и для внутренних пользователей.

Так же, на основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. 4.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
3. Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2009. - № 1. - Ст. 15.
4. «О несостоятельности (банкротстве)»: федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 43. - Ст. 3607.
5. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

6. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н ред. от 06.04.2015 // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
8. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. -1996.-№1. - Ст. 1.
9. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. - М.: КноРус, 2012. - 432с.
10. Артюхова А.В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А. В. Артюхова, А. А. Литвин. // Молодой ученый. - 2015. - №11. - С. 744-747.
11. Айрапетян А.А. Роль финансового анализа в разработке финансовой политики компании. / А.А. Айрапетян, А.Г. Канкиа // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2012. - № 6. - С.45 - 54.
12. Безрукова Т.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций / Т.Л. Безрукова, А.Н. Борисов, И.И. Шанин // Общество: политика, экономика, право. - 2013. - №1. - С. 44-50.
13. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов и др., под ред. Н.Г. Сапожниковой. - Воронеж: ИПЦ ВГУ, 2013. - 505с.
14. Бердникова Л.Ф. Финансовое состояние организации: понятие и факторы, на него влияющие / Л. Ф. Бердникова, Е. С. Портнова // Молодой ученый. - 2016. - №17. - С. 372-374.
15. Бурый Д.О. Методы финансового анализа финансовой устойчивости и деловой активности / Д.О. Бурый, В.С. Хисамутдинов // Итоги научно исследовательской деятельности 2016: изобретения, методики, инновации. - 2016. - №11. - С.181-183.
16. Власова В.В. Конспект лекций по МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской отчетности» / В.В. Власова; Российский геологоразведочный унт имени С. Орджоникидзе. - Старый Оскол, 2015. - 120 с.
17. Данилова Н.Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Н.Л. Данилова // Концепт. - 2014. - №2. - С.1-8.

18. Доронина Ф.Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь / Ф.Х. Доронина // Экономика и экономические науки. – 2017. – №2. Т.1. – С. 47-50.
19. Дягель О.Ю. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / О.Ю. Дягель, Н.А. Соловьева // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 3. – С. 39-46.
20. Егорова Е.И. Оценка и анализ финансового состояния предприятия / Е.И. Егорова, С.В. Гаврилова // Достижения вузовской науки. - 2014. - №9. - С.180-184.
21. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. - 300 с.
22. Ефимова О.В. Финансовый анализ – современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник – 5-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2014. - 348 с.
23. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - М.: Юрайт, 2015. - 285 с.
24. Исхакова З.Р. Современные подходы к анализу финансового состояния организации / З. Р. Исхакова, Т. Д. Маймур. // Молодой ученый. - 2016. - №1. - С. 371-375.
25. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2015. – 560 с.
26. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 273 с.
27. Павлов М. Процедура банкротства предприятия. / М. Павлов // Газета «Эж - Юрист». – май 2017. – № 21. – С.45 – 49.
28. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 649 с.
29. Соловьева Н.А. Методика экспресс - анализа финансового состояния коммерческой организации / Н.А. Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 161-167.
30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 208 с.