

Введение

Каждое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции в результате своей деятельности. Каждая такая операция находит отражение в бухгалтерском учете.

Бухгалтерская отчетность представляет собой информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

Выбранная тема актуальна, так как бухгалтерская отчетность является главным средством управления предприятием и обобщением информации о хозяйственной деятельности.

Пользователями информации бухгалтерской отчетности являются руководители, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

Целью данной курсовой работы является изучение бухгалтерской отчетности и порядок ее составления.

Исходя из цели можно поставить следующие задачи:

- Определить правила составления бухгалтерской отчетности;
- Изучить порядок составления бухгалтерской отчетности.

Глава 1. Бухгалтерская отчетность

1.1 Определение бухгалтерской отчетности

Завершающим этапом учетного процесса является балансовое обобщение и составление бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

На всех стадиях обработки поступающей информации бухгалтер составляет отчеты в различные инстанции (налоговые органы, внебюджетные фонды, органы статистики и др.) Отчетность организаций классифицируют по видам, периодичности составления (текущая, промежуточная, годовая), степени общения

отчетных данных (первичная и водная). Различают также внутреннюю и внешнюю отчетность. Внутренняя отчетность необходима для получения информации о каком-либо участке деятельности, и составление ее необходимо для самого предприятия, а внешняя необходима для информации внешним пользователям.[1]

Пользователями бухгалтерской отчетности являются юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации.

Пользователи финансовой отчетности делятся на внешние и внутренние.

Внешние пользователи:

- 1) Пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации.
- 2) Пользователи, опосредованно заинтересованные в ней.

К первой группе внешних пользователей относятся:

- Государство в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;

- Существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или

продления кредита, определения условий кредитования, оценки доверия к организации как к клиенту;

- Поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;

- Существующие и потенциальные собственники средств организации, которым необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств и оценить эффективность использования ресурсов руководством организации;

- Внешние служащие, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня заработной платы и перспектив работы в данной организации.

Ко второй группе внешних пользователей относятся те, кто непосредственно не заинтересован в деятельности организации, но изучение отчетности им необходимо, чтобы защитить интересы первой группы пользователей.

Ко второй группе пользователей отчетности относятся:

- Аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности установленным правилам с целью защиты интересов инвесторов;
- Консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в компанию;
- Биржи ценных бумаг, оценивающие информацию, предоставленную в отчетности, при регистрации соответствующих организаций, принимающие решения о приостановке деятельности организации, оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;
- Законодательные органы;
- Юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;
- Пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей;
- Государственные организации по статистике, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям, а также сравнительного анализа и оценки результатов деятельности;
- Профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная организация.

К внутренним пользователям относятся:

- 1) Высшее руководство организации;
- 2) Управляющие соответствующих уровней, которые по данным отчетности определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления дивидендной политики.

В настоящее время в России все организации (юридические лица) обязаны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность с периодичностью один раз в месяц. Отчетность составляется нарастающим итогом с 1 января по 31 декабря (отчетный период). Датой составления отчетности является последний календарный день месяца, время 24.00. Отчетность, составляемая ежемесячно называется промежуточной, а отчетность за декабрь месяц, включающая в себя показатели финансово-хозяйственной деятельности организации за весь календарный год, называется годовой бухгалтерской отчетностью.

Отчетным годом для всех организаций является календарный год.

Дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, называется отчетной датой.

Последний календарный день отчетного периода считается отчетной датой для составления финансовой отчетности.

Организация должна сформировать периодическую финансовую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Для вновь созданных организаций первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября- по 31 декабря следующего года.

Месячная и квартальная отчетности являются промежуточными и составляются нарастающим итогом с начала отчетного периода.

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за каждый год.

Объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год; события, подтверждающие существования на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность; события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность- все это относится к событиям после отчетной даты.

В соответствии с действующим законодательством[2] рекомендуемый состав отчетных бухгалтерских форм следующий.

Для промежуточной бухгалтерской отчетности:

- Бухгалтерский баланс (форма №1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2).

Для годовой бухгалтерской отчетности:

- Бухгалтерский баланс (форма №1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчет об изменениях капитала (форма №3);
- Отчет о движении денежных средств (форма №4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);
- Пояснительная записка.

См. Приложения

Однако, если организация подлежит обязательному аудиту, то в состав отчетности включается итоговая часть аудиторского заключения.

Некоммерческим организациям и иным фирмам, имеющим целевое финансирование, рекомендовано включать в состав отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6).

Все организации обязаны ежеквартально, не позднее 30 дней по окончании квартала представлять свою бухгалтерскую отчетность:

- учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества в соответствии с учредительными документами;
- территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации;
- территориальным органам по налогам и сборам по месту их регистрации;
- иным органам государственной власти в соответствии с действующим законодательством.

Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности филиалов, представительств, структурных подразделений организации, в том числе выделенных на самостоятельный баланс.

Бухгалтерская отчетность, как и ведение бухгалтерского учета, составляется в рублях и на русском языке. Бухгалтерские отчеты составляются в тысячах или миллионах рублей с округлением до целых единиц, без десятичных знаков. Все суммы в иных валютах переводятся в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату составления отчетности.

1.2 Требования к составлению бухгалтерской отчетности

Новые подходы к формированию бухгалтерской отчетности выражаются в отказе от типовых форм бухгалтерской отчетности.

Возможны три варианта формирования бухгалтерской отчетности:

- 1) Упрощенный вариант- для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций. В этом случае в состав годовой бухгалтерской отчетности не включаются - Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств , Приложение к бухгалтерскому балансу.
- 2) Стандартный вариант- для коммерческих организаций, относящихся к группе средних и крупных организаций. Этот вариант предполагает формирование бухгалтерской отчетности применительно к образцам форм, показанным в приложении к приказу №4н.
- 3) Множественный вариант — для коммерческих организаций, относящихся к группе крупнейших организаций, и крупных организаций, имеющих несколько видов деятельности. При этом варианте количество форм, составляющих бухгалтерскую отчетность организации, значительно возрастают по ряду причин. Так, вместо одной формы №5 целесообразно представлять показатели отдельных ее разделов в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности, либо раздел, характеризующий размер произведенных текущих расходов организации, включить в виде приложения к форме №2.

Однако можно выделить четвертый вариант формирования бухгалтерской отчетности для отдельной группы организаций- акционерных обществ, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке. На ряду с бухгалтерской отчетностью, сформированной по российским правилам, они составляют годовую

бухгалтерскую отчетность исходя из требований МСФО и представляют ее организатору торговли на рынке ценных бумаг, инвестору и другим заинтересованным лицам.

В финансовую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации. При недостаточности данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в финансовой отчетности обособленно в случаях их существенности.

Каждый существенный показатель должен представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не представляться отдельно.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обязательств возникновения.

Расшифровка соответствующих показателей групп статей бухгалтерского баланса или статей отчета о прибылях и убытках с учетом размера и характеристики данных могут приводиться организацией непосредственно в вышеуказанных формах или в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

При составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним организация должна придерживаться принятых в установленном порядке содержания и форм финансовой отчетности от одного отчетного года к другому. В случае незаполнения той или иной статьи(строки, графы), в предусмотренной форме, ввиду отсутствия у организации в отчетном периоде

соответствующих активов, доходов, хозяйственных операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

Кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за первый отчетный период, по каждому числовому показателю финансовой отчетности должны быть приведены данные минимум за два года- отчетный и предшествующий ему.

Сравнительная информация по каждому числовому показателю может включаться непосредственно в принятые формы отчетности(в том числе в виде таблиц, включенные в формы бухгалтерского баланса или отчета о прибылях и убытках после показателей) или в пояснительную записку.

В финансовой отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов исходя из изменений, связанных с применением Положением по бухгалтерскому учету, законодательных и иных нормативных актов, с учетом произведенной реорганизации.

Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке, следуя правилам

установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших корректировку.

Глава 2. Порядок составления форм отчетности

При составлении финансовой отчетности следует иметь в виду, что учетный процесс в организациях осуществляется исходя из принимаемой ими учетной политики, предполагающей имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика также должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивость и рациональность.

В финансовой отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет

предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.[2] (ПБУ 4/99)

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Учитывая это, в бухгалтерском балансе данные о нематериальных активах, основных средствах приводятся по остаточной стоимости.

Если у организации, имеющей вложения в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется, образуется в конце отчетного года резерв под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов организации, в годовом бухгалтерском балансе остатки соответствующих финансовых вложений отражаются по рыночной стоимости, если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и учтенного на соответствующем счете отдельно не отражается.

При составлении финансовой отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в финансовой отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств, о последствиях событий после отчетной даты и так далее. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы финансовой отчетности или в пояснительной записке.

Если при отражении данных в финансовой отчетности, в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету, показатель вычитается из соответствующих показателей при исчислении соответствующих данных или имеет отрицательное значение, то в финансовой отчетности этот показатель показывается в круглых скобках (непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, продукции, работ, убыток от продаж, проценты к уплате, использование средств фондов, уменьшение капитала, направление денежных средств и прочее).

Заголовочная часть заполняется в следующем порядке:

- Указывается отчетная дата или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- В реквизите «Организация» указывается полное наименование юридического лица;
- Указывается идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом в установленном порядке;
- В реквизите «Вид деятельности» указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом РФ по статистике;
- Реквизит «Организационно-правовая форма/форма собственности»- в данной строке указывается организационно-правовая форма организации согласно Классификации организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (КОПФ). В левой половине графы указывается код по КОПФ, а в правой- код собственности по Классификатору форм собственности;
- Реквизит «Единица измерения»- указывается формат представления числовых показателей: тыс.руб.-код 384 по ОКЕИ; млн.руб.-код 385 по ОКЕИ;
- «Дата утверждения»- указывается установленная дата для годовой финансовой отчетности;
- «Дата отправки/принятия»- указывается конкретная дата почтового отправления финансовой отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности;
- Реквизит «Орган управления государственным имуществом»- организации, имеющие федеральное имущество и обязанные в соответствии с постановлением Правительства РФ получить свидетельства о внесении в реестр указанного имущества, должны указать номер в реестре федеральной собственности и наименование органа, на который возложены координация и регулирование деятельности государственного или муниципального унитарного предприятия и которому направляется бухгалтерская отчетность.

Составление и представление финансовой отчетности производится в тысячах рублей без десятичных знаков. Организациям, имеющим существенные объемы оборотов товаров, обязательств и т.п, разрешается представлять бухгалтерскую отчетность в миллионах рублей без десятичных знаков.

Финансовая отчетность должны быть составлена на русском языке в валюте Российской Федерации.

Организация, подлежащая ликвидации или реорганизации, изменяющая государственную форму собственности на иную в отчетном году, представляет отчет по типовым формам годовой финансовой отчетности за период с начала года до момента ликвидации.

Вновь созданная организация показывает в отчетности средства и их источники со дня ее государственной регистрации в установленном порядке по 31 декабря включительно отчетного года.

Последствия событий после отчетной даты и условных фактов оцениваются в денежном выражении в специальном расчете и показываются в финансовой отчетности либо путем отражения в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода до утверждения годовой финансовой отчетности, либо путем раскрытия соответствующей информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Условная прибыль как финансовый результат условного факта раскрывается только в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках за отчетный период, а в синтетическом и аналитическом учете отчетного периода записи об условной прибыли не производятся.

Порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете и отчетности событий после отчетной даты и условных фактов устанавливается отдельным положением по бухгалтерскому учету.

Глава 3 Анализ финансовой отчетности

Анализ финансовой отчетности- это процесс, при помощи которого оценивается прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность является информационной базой финансового анализа, так как в классическом понимании финансовый анализ- это анализ данных финансовой отчетности. Финансовый анализ проводится по-разному, в зависимости от поставленных задач. Он может использоваться для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью; для оценки деятельности руководства организации; использован для выбора направлений

инвестирования капитала; выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

Анализ- это инструмент познания предметов и явлений внутренней и внешней среды, основанный на разборе целого на составные части и исследовании их во взаимосвязи и взаимозависимости.

Экономический анализ- это система специальных знаний, связанная с исследованием экономических процессов и явлений в их взаимосвязи, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов.

Финансовый анализ представляет систему определенных знаний, связанную с исследованием финансового положения организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных финансовой отчетности.

Содержание финансового анализа определяется его целями, объектами исследования и предметом.

Целью анализа бухгалтерской отчетности является получение ключевых параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия.

Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа.

В зависимости от поставленных задач объектами анализа финансовой отчетности могут быть: финансовое состояние организации, финансовые результаты, деловая активность организации и т. д. Объект бухгалтерского анализа- это то, на что направлен анализ.

Субъектом анализа является человек, занимающийся аналитической работой и подготавливающий аналитические отчеты для руководства.

Бухгалтерский анализ решает следующие задачи:

- 1) Оценивает структуру имущества организации и источников его формирования;
- 2) Выявляет степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;

3) Оценивает структуру и потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на извлечение максимальной или оптимальной прибыли, повышение финансовой устойчивости, обеспечение платежеспособности и т.п

4) Оценивает правильное использование денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;

5) Оценивает влияние факторов на финансовые результаты деятельности и эффективность использования активов организации;

6) Осуществляет контроль за движением финансовых потоков организации, соблюдением норм и нормативов расходования финансовых и материальных затрат.

Финансовым анализом занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители и инвесторы с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов, коммерческие банки – для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита, поставщики – для своевременного получения платежей и т. д. В соответствии с задачами анализ бухгалтерской отчетности делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства. Проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности.

Внешний анализ. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски. Осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности.

Детализация методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также от различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в два этапа:

- предварительная оценка, или экспресс-анализ финансового состояния;
- детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его целью является наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа может проводиться аудитором на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа – принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем предварительного ознакомления с отчетностью и последним аудиторским заключением, вторая носит в определенной степени технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; выверяется правильность и ясность заполнения отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги; проверяются взаимная увязка показателей отчетных форм и основные контрольные соотношения между ними и т. п.

Цель второго этапа – ознакомление с пояснительной запиской к балансу, что необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, выявить тенденции изменения основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Нужно обращать внимание на алгоритмы расчета основных показателей. Анализируя тенденции изменения основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции. Кроме того, следует отметить, что и сам баланс, являясь основной отчетной и аналитической формой, не свободен от некоторых ограничений.

Третий этап – основной в экспресс-анализе.

Его цель – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия и его финансового состояния. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей.

Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его цель – более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры анализа, описанного выше (экспресс-анализа). Он дает возможность оценить финансовое положение компании, имущественное состояние, степень предпринимательского риска (возможность погашения обязательств перед третьими лицами), достаточность капитала для текущей деятельности и краткосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, способность к наращиванию капитала, рациональность использования заемных средств, эффективность деятельности компании. Программа углубленного анализа бухгалтерской отчетности может выглядеть следующим образом:

1. Предварительный обзор экономического и финансового состояния субъекта хозяйствования

- 1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности
- 1.2. Выявление «больных» статей отчетности

1. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования

- 2.1. Оценка имущественного положения

- 2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто
- 2.1.2. Вертикальный анализ баланса
- 2.1.3. Горизонтальный анализ баланса
- 2.1.4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении

- 2.2. Оценка финансового состояния

- 2.2.1. Оценка ликвидности
- 2.2.2. Оценка финансовой устойчивости

1. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования

- 3.1. Оценка объема продаж
- 3.2. Анализ структуры доходов организации
- 3.3. Анализ структуры расходов организации
- 3.4. Анализ прибыли
- 3.5. Анализ рентабельности
- 3.6. Оценка финансовой устойчивости, кредито и платежеспособности.

Есть несколько подходов к последовательности проведения анализа:

- от расчета и оценки обобщающих показателей эффективности использования капитала, изучения его состава и структуры к оценке платежеспособности и финансовой стабильности предприятия;
- от общей характеристики и оценки активов и их источников к оценке платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности использования активов;
- от анализа финансовых результатов к общей оценке динамики и структуры статей бухгалтерского баланса, финансовой устойчивости и ликвидности, эффективности деятельности предприятия;
- от анализа формирования капитала, его размещения, оценки платежеспособности, финансовой стабильности к анализу эффективности использования капитала и основным факторам формирования и изменения финансового положения;
- от анализа и ликвидности, структуры и стоимости капитала к анализу оборачиваемости оборотных средств, доходности предприятия, перспективному финансовому анализу и оценке безубыточности.

Методика анализа финансовой отчетности организации должна состоять из трех больших взаимосвязанных блоков:

- Анализа финансового положения и деловой активности;
- Анализа финансовых результатов;
- Оценки возможных перспектив развития организации.

Анализ финансовой отчетности является неотъемлемой частью большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования и так далее.

При принятии решения о предоставлении кредита кредитор рассматривает организацию заемщика главным образом с точки зрения возможного возврата денег и вознаграждения, которое он получит в виде процента. Анализ бухгалтерской отчетности является для кредитора важной частью общего процесса принятия решения.[3]

Прибыльность и дивиденды в долгосрочной перспективе зависят от роста объемов хозяйственной деятельности и ликвидности элементов, которые оцениваются посредством анализа финансовой отчетности. Но дивиденды, которые выплачивает организация, - это только меньшая часть желаемой отдачи. Многие растущие и прибыльные предприятия выплачивают минимальные дивиденды или не выплачивают их совсем. Другая часть ожидаемой отдачи идет от других

инвесторов, которые, может быть, захотят в будущем заплатить за инвестиции в капитал предприятия больше, чем это сделал нынешний инвестор.

Так как анализ финансовой отчетности связан с логическим процессом, то его относительное значение в принятии инвестиционных решений изменяется в зависимости от обстоятельств, складывающихся на рынке. Его значение всегда больше, когда анализ нацелен на оценку риска, выявления узких мест и потенциальных проблем. Однако всегда следует помнить, что решение включает очень большую совокупность факторов.

Анализ финансовой отчетности оформляется в виде аналитической записки. Она должна включать следующие разделы:

- 1) Общие данные по анализируемой организации, отрасли, частью которой она является, экономической среде, в которой она работает.
- 2) Финансовые и другие данные, используемые при анализе, коэффициенты и другие аналитические показатели.
- 3) Выявление и оценку положительно и отрицательно влияющих количественных и качественных факторов по важнейшим направлениям анализа.
- 4) Оценки и выводы на основании полученных результатов анализа, а также построение прогнозных моделей анализа.[4]

Вывод.

В заключении можно сделать вывод, что бухгалтерская отчетность является необходимым инструментом, при помощи которого внешние и внутренние пользователи получают сведения, необходимые для оценки финансового состояния предприятия: о его стабильности и прибыльности; увеличении или уменьшении доли собственных средств; рискованности или доходности инвестиций; оценке эффективности использования ресурсов; целесообразности распоряжения инвестициями; способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест, выплачивать дивиденды, выполнять принятые на себя обязательства по расчетам за приобретенную продукцию и т. д. Положительная оценка деятельности предприятия в результате анализа бухгалтерской отчетности влечет за собой укрепление с ним партнерских взаимоотношений.

В условиях рыночной экономики бухгалтерский учет нуждается в постоянном развитии. Это относится и к теории, и к методологии бухгалтерского учета как

науки, и к практической организации учета на конкретном предприятии.

Библиография

1. "Теория бухгалтерского учета" Богомолец С.Р., Булатова З.Г., Овчинникова С.В., 2010г
2. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 г. № 67 н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"
3. Анализ финансовой деятельности под редакцией О.В.Ефимовой, М.В.Мельник
4. Анализ финансовой отчетности Донцова Л.В., Никифорова Н.А.

Приложение

Форма бухгалтерской отчетности №1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на _____ 20__ г.

		коды	
		Форма № 1 по ОКУД	
		Дата (год, месяц, число)	
Организация _____		по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН	
Вид деятельности _____		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384/385
Местонахождение (адрес) _____			

Дата утверждения _____
Дата отправки (принятия) _____

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
животные на выращивании и откорме			
затраты в незавершенном производстве			
готовая продукция и товары для перепродажи			
товары отгруженные			
расходы будущих периодов			
прочие запасы и затраты			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
в том числе покупатели и заказчики			
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		

Форма бухгалтерской отчетности №3

Приложение
к Приказу Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 200__ г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ
0710003
384/385

Организация _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид деятельности _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему						
200 г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике		X	X	X		
Результат от переоценки объектов основных средств		X		X		
		X				
Остаток на 1 января предыдущего года						
Результат от пересчета иностранных валют		X		X	X	
Чистая прибыль		X	X	X		
Дивиденды		X	X	X	()	
Отчисления в резервный фонд		X	X		()	
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций			X	X	X	
увеличения номинальной стоимости акций			X	X	X	
реорганизации юридического лица			X	X		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций		()	X	X	X	()
уменьшения количества акций		()	X	X	X	()
реорганизации юридического лица		()	X	X	()	()
Остаток на 31 декабря предыдущего года						
200 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике		X	X	X		
Результат от переоценки объектов основных средств		X		X		
		X				
Остаток на 1 января отчетного года						
Результат от пересчета иностранных валют		X		X	X	
Чистая прибыль		X	X	X		
Дивиденды		X	X	X	()	

Форма бухгалтерского отчетности №2

