

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ОРГАНИЗАЦИИ

Штойко Яна Александровна

студент магистрант факультета Экономики, управления и финансов АНО ВО «Российский новый университет», РФ, г. Москва

В современных условиях хозяйствования нельзя не согласиться с тем, что информация, является ключевым ресурсом рыночной экономики. Говоря о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, таким источником информации служит бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Согласно Приказу Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности», используются следующие формы финансовой отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (форма 1) – это способ группировки и обобщенного отражения в денежном выражении состояния средств предприятия по их видам и источникам образования на определенную дату. Основное свойство отчета в том, что суммарные активы всегда равны суммарным пассивам ($A=P$). Обуславливается это тем, что при отражении операций на счетах в балансе соблюдается принцип двойной записи.
2. Отчет о финансовых результатах (форма 2) – отражает финансовую деятельность предприятия. Данные отчета показывают причины, по которым компания понесла убытки или получила прибыль в определенном отчетном периоде.
3. Отчет о движении капитала (форма 3) – отражает движение средств собственного капитала, а также содержит информацию о величине нераспределенной прибыли (убытка) и доле акций предприятия.
4. Отчет о движении денежных средств (форма 4) – представляет собой [потоки денежных средств](#) за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.
5. Отчет о целевом использовании средств (форма 6) – документ, в котором отражаются сведения об остаточных средствах на счетах компаний на протяжении отчетного периода.
6. Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах – не является самостоятельной формой отчетности, считаются всего лишь приложением-расшифровкой к первым двум формам. Связь прослеживается через нумерацию пояснений построчно, по соответствующим строкам баланса и Отчета о финансовых результатах, по которым представляются пояснения.

На мой взгляд, для первичной оценки финансового состояния предприятия, достаточно первых двух форм (рисунок 1).



Рисунок 1. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах как информационная база финансового анализа организации

Оценив структуру баланса, можно рассчитать следующие показатели: [2, с. 424].

- Коэффициент текущей ликвидности,
- Коэффициент обеспеченности оборотными средствами,
- Коэффициент восстановления платежеспособности,
- Коэффициент утраты платежеспособности.

Данные показатели не дают полную картину о состоянии финансового положения предприятия, но, тем не менее, их своевременный подсчет, может обезопасить предприятия от необдуманных сделок и ненадежный партнёров.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса [1, с. 186]. Для этого активы группируют по степени их ликвидности – от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. А пассивы – по срочности оплаты обязательств.

Сопоставление первой и второй группы активов (наиболее ликвидных активов и быстрореализуемых активов) с первыми двумя группами пассивов (наиболее срочные обязательства и краткосрочные пассивы) показывает текущую ликвидность организации. То есть, её платежеспособность на ближайшую к моменту проведения анализа дату. Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность.

В совокупности с оценкой структуры баланса также рекомендуется провести анализ отчета о финансовых результатах, просчитав темпы изменений и удельный вес каждого показателя (выручка от продаж, расходы по обычным видам деятельности, прибыль (убыток) от продаж, результат от прочих видов деятельности, чистая прибыль).

О многом расскажет анализ структуры и динамики прибыли от продаж в разрезе по выручке, себестоимости, коммерческим, управленческим расходам. Выявив удельный вес каждого из данных показателей, можно будет сделать вывод о том, необходимо ли предприятию менять тактику, чтобы дальнейшая его деятельность не была убыточной [4, с.312].

Анализ структуры источников капитала. Источником информации служит бухгалтерский баланс предприятия [3, с.286]. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент финансовой автономии – удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса;
- коэффициент финансового левериджа (коэффициент финансового рычага), – отношение заемного капитала к собственному.
- коэффициент обеспеченности собственными средствами – определяет достаточно ли у организации собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. Находится как отношение собственных оборотных средств к величине оборотных активов организации.
- коэффициент маневренности собственных оборотных средств – характеризует степень мобильности использования собственного капитала и рассчитывается отношением собственных оборотных средств к собственному капиталу.

Коэффициенты финансовой автономии, обеспеченности собственными средствами, финансового левериджа и маневренности собственных оборотных средств характеризуют независимость организации по каждому элементу активов и по имуществу в целом. Демонстрируют, достаточно ли устойчива компания в финансовом плане.

Таким образом, проведя анализ финансового состояния, информационной базой которого является бухгалтерская (финансовая) отчетность, всего за несколько этапов появляется возможность ознакомиться с текущим положением дел предприятия, проследить динамику в развитии, найти «болевые» точки и сделать заключение о финансово-экономическом состоянии предприятия.

Список литературы:

1. Войтоловский Н.В. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник для вузов/ под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – М.: Юрайт, 2011. – 507 с.
2. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 607 с.
3. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2011. – 367 с.
4. Микитухо А.А. Аналитические показатели ликвидности и платежеспособности в системе финансового анализа банкротства фирмы. Электронно-библиотечная система. – 2014. – <http://cyberleninka.ru/article/n/analiticheskie-pokazateli-likvidnosti-i-platezhеспособности-v-sisteme-finansovogo-analiza-bankrotstva-firmy>.