

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БУРЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ДОРЖИ БАНЗАРОВА

ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Рекомендовано УМС БГУ
в качестве учебного пособия для обучающихся по направлению подготовки
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет*

Улан-Удэ
Издательство Бурятского госуниверситета
2020

УДК 658.15
ББК 65.053
О-75

Утверждено к печати редакционно-издательским советом
Бурятского госуниверситета

Рецензенты

кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов Бурятского государственного университета **О. И. Одоева**

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и финансы» Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления **Л. Ф. Имтенова**

О-75 Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебное пособие
/ сост. М. А. Дугаржапова, Н. Т. Ильина, А. А. Санковец. — Улан-Удэ:
Изд-во Бурятского госуниверситета, 2020. — 108 с.
ISBN 978-5-9793-1533-1

В учебном пособии рассмотрены основные теоретические, методические и практические положения анализа бухгалтерской отчетности, раскрыты сущность, виды и информационное обеспечение анализа финансовой отчетности. В работе приведены методики анализа платежеспособности и ликвидности, анализа рентабельности и деловой активности, анализа финансовой устойчивости.

Учебное пособие предназначено для обучающихся по направлению 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

УДК 658.15
ББК 65.053

© М. А. Дугаржапова, Н. Т. Ильина, А. А. Санковец, сост., 2020
ISBN 978-5-9793-1533-1 © Бурятский госуниверситет им. Доржи Банзарова, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	4
Раздел 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации для анализа финансового состояния организации.	7
Тема 1. Общие правила и требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.....	7
Тема 2. Реформирование отечественного учета и отчетности в соответствии с МСФО	15
Раздел 2. Правила составления бухгалтерской отчетности	27
Тема 3. Правила составления бухгалтерского баланса.....	27
Тема 4. Правила составления отчета о финансовых результатах	40
Тема 5. Правила составления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	46
Раздел 3. Анализ бухгалтерской финансовой отчетности	72
Тема 6. Сущность и значение анализа бухгалтерской отчетности организации	72
Тема 7. Предварительный обзор бухгалтерской отчетности предприятия	74
Тема 8. Структурный и динамический анализ бухгалтерского баланса.....	75
Тема 9. Анализ ликвидности баланса	78
Тема 10. Анализ финансовой устойчивости организации.....	83
Тема 11. Анализ деловой активности по данным бухгалтерской отчетности..	88
Тема 11. Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия	92
Тема 12. Анализ отчета о финансовых результатах	93
Тема 13. Анализ рентабельности.....	96
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	101
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	102
ПРИЛОЖЕНИЯ	105
Приложение 1	105

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящее учебное издание представляет собой учебное пособие для дисциплины «Основы анализа бухгалтерской отчетности» в рамках реализации образовательной программы среднего профессионального образования по направлению подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и подготовлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Дисциплина МДК.04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» относится к профессиональному модулю ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности.

Изучение дисциплины направлено на формирование общих компетенций (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности.

ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана.

ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.

ПК 4.7. Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

иметь практический опыт: составления бухгалтерской отчетности и использования ее для анализа финансового состояния организации; анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

уметь: использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в

обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов; распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников); проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям; координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками; составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта; вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы); отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации; определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период;

знать: определение бухгалтерской (финансовой) отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса; порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса; процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса; порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности; состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации; процедуры анализа показателей финансовой устойчивости; процедуры анализа отчета о финансовых результатах; принципы

и методы общей оценки деловой активности организации, технологию расчета и анализа финансового цикла; процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; процедуры анализа влияния факторов на прибыль; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.

Основной задачей настоящего учебного пособия является систематизация и обобщение различных методик анализа бухгалтерской отчетности организации. Учебное пособие состоит из 13 тем, в которых раскрываются методические подходы анализа ликвидности, платежеспособности, деловой активности, рентабельности, финансовой устойчивости организации. По каждой теме даны задания для самостоятельной работы студента.

Учебное пособие предназначено для обучающихся в учебных заведениях по экономическим направлениям.