

Федеральное агентство по образованию
Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

**Т.В. ВАРКУЛЕВИЧ
Т.В. ТЕРЕНТЬЕВА**

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

в 2 частях

Учебное пособие

Рекомендовано Учебно-методическим объединением по образованию в области финансов, учета и мировой экономики, в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2009

ББК 65
В 18

Варкулевич, Т.В., Терентьева, Т.В.
В 18 БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.
АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ: учеб. пособие: в 2 ч. / Т.В. Варкулевич,
Т.В. Терентьева. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2009. –
266 с.

ISBN 978-59736-0118-8

Учебное пособие по дисциплинам «Бухгалтерская финансовая отчетность» и «Анализ финансовой отчетности» выполнено в соответствии с требованиями образовательного стандарта России и учебных планов экономических специальностей. Может быть использовано для подготовки к сдаче экзаменов по дисциплинам, а так же написания курсовой работы.

Предназначено студентам всех форм обучения по специальностям 080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», 080105.65 «Финансы и кредит».

ББК 65

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

(Часть 1 – Варкулевич Т.В.; Часть 2 – Терентьева Т.В.)

ISBN 978-59736-0118-8

© Издательство Владивостокский
государственный университет
экономики и сервиса, 2009

ВВЕДЕНИЕ

Учебные дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» и «Анализ финансовой отчетности» – это самостоятельные курсы, появление которых обусловлено изменением взглядов на задачи и цели бухгалтерского учета в связи с переходом к рыночным отношениям и интеграцией российской экономики в мировую экономическую систему. Бухгалтерская отчетность сегодня – это информация о деятельности предприятия, в которой нуждаются различные пользователи, от рядового работника до собственника предприятия, она необходима учредителям, инвесторам, кредиторам и налоговым органам. В то время как анализ отчетной информации, заключенной в бухгалтерском балансе, отчетах и прибылях и убытках, об изменении капитала и движении денежных средств является основой оценки финансового и имущественного положения компании, ее финансовых результатов и служит базой для принятия менеджерами различных управленческих решений. Вертикальный, горизонтальный, трендовый и коэффициентный анализ финансовой отчетности позволяют дать оценку динамики основных показателей деятельности организации, определить способы приближения их значений к оптимальным, тем самым, способствуют улучшению имущественного положения, финансового состояния и повышению эффективности деятельности организации в целом.

Учебные дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность» и «Анализ финансовой отчетности» являются интегрированными курсами, обобщающими изучение специальных и профилирующих дисциплин. Они рассматривают широкий круг вопросов, которые способствуют формированию необходимых навыков в составлении и понимании бухгалтерской финансовой отчетности с последующим ее анализом с помощью всех известных методов и приемов для принятия грамотных и качественных управленческих решений. В основу данного учебного пособия положены современные взгляды на концепцию бухгалтерской финансовой отчетности в отечественной и международной практике, здесь раскрываются сущность и назначение бухгалтерского отчета в рыночной экономике, круг пользователей, требования, предъявляемые к отчетности, необходимые для адаптации отечественной системы отчетности к требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Большое внимание уделяется современным взглядам на природу и функциональную роль бухгалтерских балансов в деятельности предприятий, рассмотрены принципы и методы построения отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств – относительно нового явления в отечественной практике. Кроме того мы рассмотрим вопросы

формирования сегментарной отчетности, которая сегодня приобретает самостоятельное значение в рыночной экономике, ее целей и задач в современных условиях хозяйствования.

Особое место занимает вторая глава книги, посвященная современным приемам и методам анализа финансовой отчетности организаций, который в современных условиях занимает все большее место в обосновании принимаемых экономических решений.

Анализ бухгалтерских отчетов и последующая оценка его результатов позволяет раскрыть причины достигнутых успехов и недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Полный всесторонний анализ отчетности нужен, прежде всего, собственникам и администрации предприятия для принятия решений и оценки своей деятельности.

Бухгалтерскую финансовую отчетность и методы ее анализа сегодня можно рассматривать как инструмент рыночных отношений, так как данные об имущественном и финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности являются и средством привлечения потенциальных инвесторов и кредиторов.

Пользователи данного учебного пособия должны овладеть знаниями и компетенциями в вопросах состава, содержания финансовой отчетности, порядка и сроков ее представления, требований, предъявляемых к отчетности качеству информации, содержащейся в ней. Так же они должны приобрести практические навыки составления отчетных форм, уметь анализировать финансовое состояние организации и результаты ее деятельности, научиться с максимальной эффективностью использовать полученную информацию для оценки статей финансовой отчетности, обоснования принимаемых управленческих решений.

ЧАСТЬ I

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Тема 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Сущность бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в современной экономике

Под отчетностью в общепринятом смысле понимается периодическое составление предприятиями, организациями отчетов о своей деятельности, представляемых в различные вышестоящие и государственные органы.

В толковом словаре русского языка дано определение отчетности как «оправдательных документов содержащих отчет о работе, о производственных расходах и т.д.»

Одним из наиболее значимых, с точки зрения экономического содержания видов отчетности является – *бухгалтерская (финансовая) отчетность*, которая составляется по итогам производственно-хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Рыночные отношения предполагают наличие соответствующего экономического пространства, в котором участвуют самые различные субъекты хозяйствования, каждый из которых самостоятельно принимает для себя решение о взаимовыгодном экономическом сотрудничестве с партнерами по бизнесу. Именно эта информационная связь обеспечивается бухгалтерской отчетностью, которая выступает связующим звеном между субъектами хозяйствования и обществом и является важнейшим инструментом управления.

Определение бухгалтерской отчетности сформулировано в ст.2 Федерального закона 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

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

Данное определение демонстрирует неразрывную связь между бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью. Исходя из сущности бухгалтерского учета, система данных, представляющая собой показатели, составляющие отчетную информацию, должна формироваться непосредственно из счетов важнейшего регистра системы бухгалтерского учета – Главной книги. При этом бухгалтерский баланс – как форма

отчетности составляется непосредственно на основе остатков по счетам Главной книги, а отчет о прибылях и убытках представляет собой обороты счетов финансовых результатов до их закрытия. Информация в отчете об изменении капитала формируется на основе классификации его по источникам образования. По сути, в отчете производится расшифровка изменений сумм показателей, имеющих отношение к формированию капитала организации в виде остатков по соответствующим счетам, отраженным в Главной книге и бухгалтерском балансе на отчетную дату. Информация в отчете о движении денежных средств формируется на основе данных об оборотах по счетам учета денежных средств за отчетный год. Таким образом, показатели отчетных форм прямо или косвенно формируются на основе счетов Главной книги а, следовательно, являют собой отражение совокупности всех хозяйственных операций организации, совершенных за отчетный период и отраженных в ее учетных записях.

Отчетность можно классифицировать по различным признакам.

По промежутку времени:

- квартальная, полугодовая, за девять месяцев – промежуточная;
- годовая, составляется по итогам отчетного года нарастающим итогом с 01 января (или с даты государственной регистрации) по 31 декабря.

В целях оперативного и управленческого учета менеджеры организации составляют отчетность по результатам деятельности за месяц, неделю и даже ежедневно.

По предмету:

- общая, характеризующая деятельность организации в целом;
- специальная, отражающей специфические аспекты деятельности хозяйствующего субъекта.

По назначению:

- внутренняя, удовлетворяющая информационные потребности внутренних пользователей;
- внешняя – служит источником информации для внешних пользователей, на основе которой они принимают для себя важные экономические решения.

В России существуют следующие виды отчетности хозяйствующего субъекта (рисунок 1.1).

Индивидуальная финансовая отчетность предназначена для:

- выявления финансового результата деятельности предприятия;
- предоставления в налоговые службы;
- выявления признаков банкротства;
- формирования единой государственной базы статистического наблюдения;
- использования в управлении хозяйствующего субъекта.

Главная задача в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой информации о хозяйствующем субъекте.

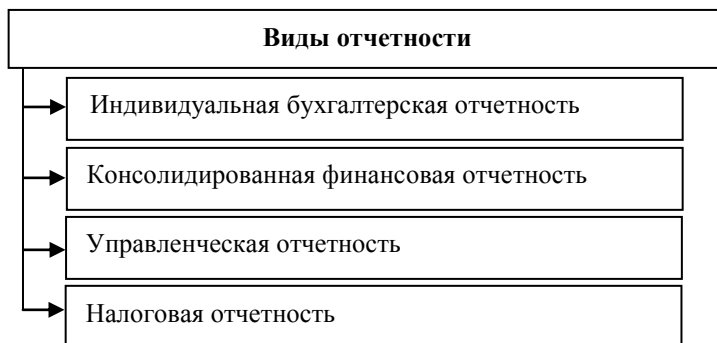


Рис. 1.1. – Основные виды отчетности

Консолидированная финансовая отчетность предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанных на отношениях контроля. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляет заинтересованным внешним пользователям с целью принятия последними управленческих решений.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом. Поэтому периодичность, формы, порядок составления определяются организацией самостоятельно.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназначены для фискальных целей и обязательны для составления всем организациями, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность составляется на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

Бухгалтерская финансовая отчетность служит важнейшим источником информации, необходимой для оценки и анализа динамики ресурсов фирмы для прогнозирования доходов, расходов, рисков, связанных с этими показателями, для определения информационной привлекательности фирмы и др.

Целью финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) является представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении,

результатах деятельности, изменении финансового положения компании. В информации о деятельности организации нуждается множество лиц, которые принимают на основе этой отчетности очень важные, порой связанные с экономическими рисками решения. Эти лица и представляют собой круг пользователей отчетности хозяйствующего субъекта.

Действующим законодательством пользователь отчетности определяется как юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации.

Современный менеджмент ввел в экономический глоссарий понятие «Stakeholder», в контексте нашей книги – это группа лиц заинтересованных в информации о деятельности организации, заключенной в ее бухгалтерской финансовой отчетности. Основными «стейкхолдерами» предприятия являются (рис. 1.2).



Рис. 1.2. – Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Рассмотрим информационные потребности каждого из выделенных групп пользователей.

Инвесторы – вкладывают в компанию свой капитал с определенной долей риска с целью получения дохода на него. Инвестору важна информация о стоимости компании и норме доходности на вложенный капитал. Прибыль акционерного предприятия является основным источником его капитала. Поскольку прибыль предприятия подлежит распределению между собственниками, то становится очевидным, что инвесторы вкладывающие средства в акционерный капитал предприятия, испытывают наиболее острую потребность в информации среди всех пользователей финансовой отчетности. Интерес предприятия частью которого они владеют, затрагивает следующие сферы:

- рентабельность;
- финансовое состояние;
- структура капитала.

Кредиторы – это юридические и физические лица выделяющие компании денежные средства, выделяемые различными способами и на различные цели: поставщики (коммерческий кредит), кредитные учреждения (банковский кредит). При анализе возможности получать фиксированное вознаграждение и по окончании кредитования основной суммы долга кредитор исследует:

- управления предприятием;
- степень риска не возврата основной суммы долга и процентов за кредит;
- текущую рыночную стоимость заложенного имущества;
- наличие источников поступления денежных средств и их эквивалентов и прогноз их будущих потоков;
- надежность и стабильность потоков денежных средств;
- способность организации в достижении определенных результатов деятельности;
- оценивает финансовое положение, ликвидность текущих активов и уровень их оборачиваемости;
- оценка доходности организации в качестве окончательного источника гарантии;
- оценка структуры капитала.

Менеджеры предприятия принимают управленческие решения, поэтому отчетность позволяет сделать наиболее достоверную оценку эффективности управления предприятием. Интерес руководителя компании к финансовому состоянию предприятия, его рентабельности и перспективам затрагивает все сферы деятельности компании. Первостепенная задача руководства состоит в осуществлении контроля за тем, как выглядит его предприятие с точки зрения наиболее важных кредиторов и заемщиков.

Работники предприятия – заинтересованы в информации о способности предприятия своевременно выплачивать заработную плату, производить пенсионные и прочие выплаты;

Поставщики – заинтересованы в информации, позволяющей им определить, будут ли своевременно выплачены полагающиеся суммы.

Внутренние пользователи отчетности оценивают потенциальные возможности организации, т.е. анализируют резервы, заложенные в сложившемся производственном потенциале. При анализе потенциальных возможностей организации решаются следующие частные задачи:

- оценивается возможность увеличения загрузки имеющихся производственных фондов для производства товаров (работ, услуг), востребованных на рынке;
- определяются возможности изменения финансовых результатов без дополнительных капитальных вложений;
- выявляется имущество, которое остается невостребованным для собственного производства и может быть реализовано.

Потребители (клиенты предприятия) – заинтересованы в стабильности поставок, как следствие финансовой респектабельности компании.

Для партнеров организации очень важен имущественный потенциал компании. Поэтому данная группа пользователей отчетности оценивает имущественное и финансовое состояние организации. При этом:

- определяется востребованность имущества для операционной деятельности организации;
- выявляется целесообразность отвлечения средств из производства (долгосрочные финансовые вложения);
- оценивается оправданность доходного использования имущества;
- анализируется структура активов организации и ее адекватность особенностям производства;
- рассматривается достаточность запасов и денежных средств для непрерывного функционирования производства;
- оценивается достоверность дебиторской задолженности;
- определяется ликвидность баланса;
- оценивается качество собственного капитала;
- анализируется структура краткосрочных обязательств с выделением внешней и внутренней задолженности.

Общественные и государственные организации – заинтересованы в успешном функционировании предприятия, так как от этого зависит благосостояние экономической инфраструктуры региона.

Особенность российской системы финансового учета, и как следствие, отчетности, является то, что ее главным потребителем являются