

УДК 657.37(470+571)(075.8)
ББК 65.053.011(2Рос)я73-1
И44

Рецензенты:

д-р экон. наук, проф. *В.Г. Гетьман*
(зав. кафедрой бухгалтерского учета Финансовой академии при Правительстве РФ);
д-р экон. наук, проф. *О.В. Артемова*
(проректор по научной работе, зав. кафедрой финансов и кредита
Уральского социально-экономического института);
д-р экон. наук *И.А. Майбуров*
(доцент Уральского государственного технического университета — УПИ)

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,
кандидат юридических наук, доктор экономических наук,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

Ильшева, Нина Николаевна.

И44 Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с.
И. Крылов, Сергей Иванович.

ISBN 978-5-238-01253-7

Агентство СІР РГБ

Рассматриваются теоретические основы анализа финансовой отчетности, методические и практические вопросы анализа форм финансовой отчетности организации, комплексной оценки ее финансового состояния на основе данных финансовой отчетности, а также дается характеристика основных методов прогнозирования форм финансовой отчетности организации.

Уделяется внимание специфике анализа консолидированной и сегментной отчетности. Излагаются вопросы анализа финансовой отчетности бюджетного учреждения, кредитной организации и страховой организации. Обсуждаются порядок проведения и содержание анализа финансовой отчетности в условиях перехода к МСФО.

В приложениях приводятся формы бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации, бюджетного учреждения и страховой компании.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и другим экономическим специальностям, преподавателей; может быть также использовано научными и практическими работниками.

ББК 65.053.011(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-01253-7

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2007

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2007

Оглавление

От авторов	3
Глава 1. Теоретические основы анализа финансовой отчетности коммерческой организации	5
1.1. Понятие, цель и задачи анализа финансовой отчетности	5
1.2. Содержание и последовательность анализа финансовой отчетности	7
1.3. Основные методические приемы анализа финансовой отчетности	11
1.4. Анализ финансовой отчетности в условиях инфляции	17
<i>Контрольные вопросы</i>	23
Глава 2. Анализ формы № 1 «Бухгалтерский баланс»	24
2.1. Оценка имущественного положения коммерческой организации	24
2.2. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации	33
2.3. Оценка платежеспособности и ликвидности коммерческой организации	44
<i>Контрольные вопросы</i>	49
Глава 3. Анализ формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»	50
3.1. Анализ финансовых результатов коммерческой организации. Анализ базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию	50
3.2. Расчет и анализ показателей оборачиваемости	58
3.3. Расчет и анализ показателей рентабельности	64
<i>Контрольные вопросы</i>	68
Глава 4. Анализ формы № 3 «Отчет об изменениях капитала»	69
4.1. Оценка движения собственного капитала коммерческой организации	69
4.2. Расчет и анализ коэффициента устойчивости экономического роста и нормы распределения чистой прибыли на дивиденды	73
4.3. Анализ резервов коммерческой организации	76
4.4. Анализ чистых активов	78
<i>Контрольные вопросы</i>	79
Глава 5. Анализ формы № 4 «Отчет о движении денежных средств»	81
5.1. Классификация денежных потоков коммерческой организации как основа их анализа. Прямой и косвенный методы расчета результативного чистого денежного потока	81
5.2. Анализ денежных потоков коммерческой организации	85
<i>Контрольные вопросы</i>	97
Глава 6. Анализ формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»	99
6.1. Анализ нематериальных активов	99
6.2. Анализ основных средств	101
6.3. Анализ доходных вложений в материальные ценности	103
6.4. Анализ расходов на научно-исследовательские, опытно- конструкторские и технологические работы	105
6.5. Анализ расходов на освоение природных ресурсов	108
	239

6.6. Анализ финансовых вложений	109
6.7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	117
6.8. Анализ расходов по обычным видам деятельности (по элементам затрат)	121
6.9. Анализ обеспечений	122
6.10. Анализ государственной помощи	123
<i>Контрольные вопросы</i>	124
Глава 7. Комплексная оценка финансового состояния коммерческой организации	126
7.1. Факторное моделирование наиболее значимых показателей рентабельности	126
7.2. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческой организации	130
7.3. Обобщение результатов анализа финансовой отчетности коммерческой организации и их раскрытие в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету	137
<i>Контрольные вопросы</i>	139
Глава 8. Прогнозирование финансовой отчетности коммерческой организации	141
8.1. Понятие и основные методы финансового прогнозирования	141
8.2. Прогнозирование финансовой отчетности по бюджетному методу	142
8.3. Составление прогнозного бухгалтерского баланса по методу процента от продаж	145
<i>Контрольные вопросы</i>	147
Глава 9. Практика анализа некоторых форм финансовой отчетности	148
9.1. Практика анализа формы № 1 «Бухгалтерский баланс»	154
9.2. Практика анализа формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»	174
9.3. Практика анализа формы № 4 «Отчет о движении денежных средств»	189
9.4. Практика комплексной оценки финансового состояния коммерческой организации на основе данных ее финансовой отчетности	199
9.5. Практика составления прогнозного бухгалтерского баланса по методу процента от продаж	208
<i>Контрольные вопросы</i>	214
Тесты для самопроверки	216
Ответы к тестам	221
Библиографический список	222
Приложения	223