

Абрамушкина Лилия Валерьевна, экономист

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение «Лянторская средняя общеобразовательная школа № 7»

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Аннотация: в этой статье будут рассмотрены основные источники для анализа финансового состояния. Все элементы бухгалтерской отчетности находятся во взаимосвязи и взаимозависимости, они образуют единое целое, так как характеризуют разные стороны одних и тех же хозяйственных операций и фактов хозяйственной деятельности предприятия.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, функции, развитие, прогнозирование, актив, пассив, денежные средства.

Abstract: this article will review the main sources for analyzing the financial condition. All elements of accounting statements are interconnected and interdependent, they form a single whole, since they characterize different aspects of the same business operations and facts of economic activity of the enterprise.

Keywords: balance sheet, report on financial results, functions, development, forecasting, asset, liability, cash.

Целью анализа финансового состояния предприятия является оценка финансового положения хозяйствующего субъекта, выявление изменений в финансовом состоянии, обоснование факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние, а также выявление и решение проблем, направленных на экономический рост и устойчивое развитие предприятия [1].

На основе данных каждой из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности можно рассчитать различные показатели финансового состояния предприятия.

Основные задачи анализа финансового состояния:

- получение достоверных показателей оценки финансового состояния предприятия;

- установление слабых мест в деятельности предприятия и изучение причин их возникновения;

- поиск резервов оздоровления финансового состояния предприятия, повышения его платежеспособности, увеличения эффективности использования ресурсов предприятия;

- разработка конкретных мероприятий;

- прогнозирование возможных финансовых результатов деятельности предприятия при различных исходных условиях.

Важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним (отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании полученных средств) [2].

Отчетность должна содержать данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении [3, с. 338].

Бухгалтерский баланс дает возможность оценки оптимальности и эффективности размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер, структуру заемных источников.

В современной научной литературе выделяют следующие основные функции бухгалтерского баланса:

- предоставляет возможность собственников предприятия, менеджеров и других лиц, которые связаны с его управлением, с имущественным состоянием предприятия;

- позволяет оперативно определить уровень ликвидности и платежеспособности организации;

- на основе данных бухгалтерского баланса осуществляется оперативное финансовое планирование предприятия, производится контроль за перемещением средств;

- по данным бухгалтерского баланса определяют финансовый результат деятельности предприятия в виде прироста собственного капитала за период времени;

- данные баланса используются налоговыми органами, банками и органами власти для проведения анализа деятельности фирмы и ее контроля.

«Бухгалтерский баланс – основная составляющая бухгалтерской отчетности, сводка финансовых показателей организации на определенную дату [7]. Он составляется в определенной форме и по определенным правилам. Сдается в налоговую, Росстат, а также представляется другим заинтересованным пользователям» [10].

Итак, рассматривая структуру баланса, мы всегда сталкиваемся с тем, что слева показываются Активы, а справа – Пассивы (или сверху (снизу), в зависимости от формы) [5].

К графе Активов имеют отношение те ресурсы, которые являются полностью подконтрольными данной организации и способны приносить ей доход. Это могут быть такие ресурсы, которые принадлежат данной компании как ее собственность.

К Пассиву бухгалтерского баланса относятся те показатели, которые показывают, за счет чего организация получила тот или иной вид Актива.

Предшествовало этому событию использование собственных средств, или они возникли в результате исполнения каких-либо обязательств организации.

Эти подпункты и образуют структуру конкретно Пассива бухгалтерского баланса.

Информация из Бухгалтерского баланса для анализа эффективности и результативности хозяйственной деятельности:

- показатели статей на отчетный период, изменение данных статей по сравнению с прошлыми годами,
- собственный капитал,
- величина запасов компании,
- денежные средства компании и т.д.

Отчет о финансовых результатах содержит сведения о финансовом результате деятельности предприятия за отчетный период, т.е. отражает базовые аспекты, связанные с формированием, распределением и использованием прибыли. В данной форме отражается информация о расходах, связанных с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, и общая сумма денежных поступлений, полученных от реализации продукции, оказания услуг, выполнения работ и прочие источники доходов. Сумма, оставшаяся от выручки за минусом себестоимости и всех расходов, отражает чистую прибыль/убыток предприятия.

Отчет о финансовых результатах является важнейшей информационной базой для расчета следующих показателей рентабельности (продаж, продукции, предприятия), величины чистой прибыли, себестоимости и др. [3].

Отчет о финансовых результатах представляет собой сводную информацию по итогам деятельности предприятия, с указанием основных и прочих статей доходов и расходов, а также с промежуточными итогами. Отчет о финансовых результатах составляется на основе данных бухгалтерского учета, что позволяет собрать для Отчета более точные данные [4].

Процесс проведения анализа на основе данных Отчета о финансовых результатах позволяет решить следующие задачи [10]:

- изучить основные тенденции динамики доходов и расходов;

– определить уровень показателей финансовых результатов и факторов их изменения;

– провести анализ данных по рентабельности деятельности предприятия за год;

– выявить общую тенденцию по состоянию структуры и динамики финансовых результатов и показателей динамики [6];

– разработать рекомендации, позволяющие принимать управленческие решения в направлении увеличения показателей прибыли и рентабельности, а также влияющие на устранение выявленных в ходе анализа недостатков [7].

В общем виде процесс формирования Отчета о финансовых результатах представлен доходными поступлениями и вычитаемыми из них расходных статей. Если доходные поступления будут больше, чем расходные будет формироваться прибыли предприятия, в обратном случае предприятие получает убыток [8].

Учитывая, что Отчет о финансовых результатах содержит данные за 2 года, на его основе можно рассмотреть динамику показателей, факторы их изменений и выявить общие тенденции [9].

На каждом этапе формирования Отчета производится промежуточный результат. Он позволяет более детально рассмотреть этапы формирования финансового результата, а также подробно рассмотреть факторы, оказывающие влияние на показатели. Они характеризуют итоги работы организации на различных этапах ее деятельности. Такая структура позволяет выявить возможности по увлечению конкретных доходных и уменьшению конкретных расходных показателей.

Получение предприятием прибыли говорит о достаточном уровне финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятия. Если в результате анализа выявлено, что прибыль имеет положительную тенденцию, то можно судить о сохранении финансовой устойчивости и увеличении эффективности работы предприятия.

Важнейшие показатели в, характеризующие результат хозяйственной деятельности содержатся в Отчете о финансовых результатах:

- выручка,
- себестоимость,
- валовая прибыль,
- прибыль от продаж,
- чистая прибыль.

В Отчете о движении денежных средств имеются сведения о движении - финансов предприятия за анализируемый период в разрезе их видов, т. е. поступление и расходование денежных средств от трех видов деятельности: основной, инвестиционной и финансовой. На основании информации, представленной в Отчете о движении денежных средств, можно делать выводы о соблюдении расчетно-платежной дисциплины в организации, причинах возникновения дебиторской и кредиторской задолженности и т. д. [12; 13].

Составление отчета о движении денежных средств реализуется путем ранжирования денежного потока на 3и компонента, через которые деньги поступают и выплачиваются компанией:

- основная/операционная деятельность
- инвестиции
- финансирование

Проблемы, которые позволяет выявить в процессе его анализа Отчета о движении денежных средств:

- поступления и расходование на операционную деятельность,
- поступления и расходование на инвестиции,
- поступления и расходование на финансирование.

На основании Отчета об изменениях капитала можно оценить размер и состав собственного капитала, динамику его изменений [11; 14].

В Пояснениях к отчетности раскрываются данные статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, т. е. производится их расшифровка, подробная детализация [12; 15]. В этой форме дается

расшифровка данных о структуре и динамике дебиторской и кредиторской задолженности, движении заемного капитала, а также о составе основных фондов и НМА [16].

В Пояснениях необходимо раскрывать информацию, наличие которой в отчетности обязательно по законодательству, но не отраженной в формах годовой бухгалтерской отчетности. Показатели и информация, отражаемые в данной форме, прежде всего, предназначены для менеджеров организации, ее собственников, а также кредиторов и инвесторов [17].

В конце отметим, что все элементы бухгалтерской отчетности находятся во взаимосвязи и взаимозависимости, они образуют единое целое, так как характеризуют разные стороны одних и тех же хозяйственных операций и фактов хозяйственной деятельности предприятия [18].

Библиографический список:

1. Плотникова А.А., Коваленко Е.В. Анализ текущей и перспективной платёжеспособности предприятия. В сборнике: Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. Материалы международной научно-практической конференции студентов и аспирантов: в 2 частях. 2018. С. 279-281.
2. Пупышева Ю.А., Уманец В.Е., Бабицкая Ю.А., Бочарова О.Ф. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости энергосбытовой компании. Аллея науки. 2018. Т. 4. № 6 (22). С. 459-464.
3. Располина А.А., Максименко И.П. К вопросу эффективного управления организацией: стратегические ориентиры. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и управления сборник материалов III Международной научно-практической конференции. 2018. С. 137-143.
4. Савченко А.К. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости организации. В сборнике: Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам Материалы III

международной молодежной научно-практической конференции. 2018. С. 165-170.

5. Симачева Я.В. Платежеспособность или рентабельность - проблема выбора. В сборнике: Человеческий капитал как важнейший фактор постиндустриальной экономики. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 138-140.

6. Скороход Н.В. Исследование дефиниций "платежеспособность" и "ликвидность" активов как элементов финансового равновесия. Финансовая жизнь. 2018. № 1. С. 78-80.

7. Слепов В.А., Бобрышев А.Д., Тарабрин Ф.М. Принятие организационно-управленческих решений на различных этапах кризиса предприятия. Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 49-56.

8. Смертина Е.Н., Мосенцева А.Г. Оценка платежеспособности организаций в современном финансовом учете. В сборнике: Использование современных инновационных технологий в разработке и реализации экономических реформ. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 120-124.

9. Старкова А.В. Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности на примере ООО "Русский лес". В сборнике: Инновационная экономика - основа устойчивого развития государства. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 109-111.

10. Таранов П.С. Анализ платежеспособности организации (на примере ООО "Ринг"). Вестник магистратуры. 2018. № 2-2 (77). С. 118-119.

11. Терловая В.И., Кваско М.А. Анализ эффективности денежных потоков пансионата ООО "Морское". Вектор экономики. 2018. № 2 (20). С. 36.

12. Токарева Я.Д. Сравнительная оценка показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости публичных акционерных обществ "Лукойл" И "Транснефть" за 2014-2016 гг. В сборнике: Инновационные научные исследования: теория, методология, практика.

Сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 173-182.

13. Тусаева А.Р., Попцова В.А., Гаврилова А.В. Анализ ликвидности и платёжеспособности предприятия на примере акционерного общества. Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82). С. 22.

14. Федотова О.В. Анализ финансовой устойчивости ОАО "Промтрактор". Молодой ученый. 2018. № 7 (193). С. 89-92.

15. Хаустова Г.И., Цхадая К.А. Платежеспособность предприятия: понятие, сущность и роль в оценке финансового состояния организации. В сборнике: актуальные вопросы устойчивого развития апк и сельских территорий. Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 50-летию со дня образования кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики. 2018. С. 211-217.

16. Чудин П.А., Павлова И.В. Финансовый анализ как один из способов оценки вероятности банкротства предприятий. В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 463-469.

17. Шарапова В.М., Рыбкина О.В. Финансовая устойчивость и платёжеспособность как критерии оценки финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 26-35.

18. Штоколова К.В., Гаврилова А.В., Попцова В.А. Антикризисное управление на предприятиях нефтегазового комплекса на примере АО "Газпромнефть – Московский НПЗ". Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82). С. 11.