

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

В статье проводится экономический анализ бухгалтерского отчета предприятия, указаны основные разделы баланса с учетом всех видов текущего учета, который раскрывает причины достигнутых успехов и недостатки в работе предприятия, способствующие дальнейшему совершенствованию его деятельности.

Годовой бухгалтерский отчет предприятия состоит из следующих форм:

– форма №1 «Баланс предприятия». Баланс состоит из актива и пассива. Активная часть баланса состоит из двух разделов:

- долгосрочные активы;
- текущие активы.

В свою очередь пассивная часть баланса состоит из трех разделов, это:

- собственный капитал и обязательства;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

В общей сложности в балансе фиксируются стоимость (денежное выражение) остатков имущества, сырья, материалов, финансов, образованный капитал, фонды, прибыль (доход), займы, кредиты и прочие долги и обязательства. Для баланса характерно наличие информации о состоянии и составе хозяйственных средств предприятия, входящих в актив, и источников их образования, составляющих пассив. Эта информация представляется «на начало года» и «на конец года», что дает возможность анализа, сопоставления показателей, определяя их рост и снижение. Однако отражение в балансе только остатков не позволяет ответить на все вопросы собственников и прочих заинтересованных служб. Нужны дополнительные подробные сведения не только об остатках, но и о движении хозяйственных средств и источников. Это достигается введением перечисленных ниже форм отчетности:

– форма №2 «Отчет о доходах и расходах»;

– форма №3 «Отчет о движении капитала»;

– форма №4 «Отчет о движении денежных средств».

Кроме того к балансу прилагаются:

– форма №5 «пояснительная записка» с изложением основных факторов, влияющих в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия, с оценкой его финансово-экономического состояния;

– итоговая часть аудиторского заключения (для предприятий, подлежащих обязательному

аудиту), удостоверяющая степень достоверности сведений, включаемых в бухгалтерскую отчетность предприятий.

Отчетность – это заключительный элемент бухгалтерского учета. Бухгалтерской отчетностью занимаются, как правило, счетные работники, а также другие финансово-экономические службы и инженерно-технические работники предприятия, поскольку при составлении бухгалтерской отчетности подводятся итоги и оценивается вся его работа. Причем отчетность составляется на основании всех видов текущего учета:

- бухгалтерского;
- статистического;
- оперативного.

Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные показатели. Элементы бухгалтерского отчета тесно связаны между собой и представляют единое целое, характеризующее условия и результаты работы предприятия за отчетный период. Причем сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности, имеют комплексный характер, отражают разные сведения одних и тех же хозяйственных показателей. Так, например, данные, имеющиеся в балансе предприятия (ф. №1), дополняются сведениями, содержащимися в отчете о доходах и расходах (Ф. №2), и наоборот.

К составлению бухгалтерской отчетности требуются системность и комплексность следующих сведений:

- полнота отражения в учете за отчетный год всех хозяйственных операций, осуществляемых в отчетном году, и результатов инвентаризации имущества и обязательств;
- тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на дату проведения годовой инвентаризации;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета и законом «О

бухгалтерском учете и отчетности в Республике Казахстан»;

– соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о его финансово-хозяйственной деятельности. Всестороннее и тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Такой анализ отчетности нужен собственникам или акционерам, а также самой администрации предприятия для принятия соответствующих решений об оценке финансово-хозяйственной деятельности. Как правило, бухгалтерский баланс информирует финансовое состояние предприятия. Актив баланса дает характеристику об имущественной стороне предприятия, т. е. о составе и состоянии материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства.

В свою очередь пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающих в процессе деятельности предприятия у различных участников; предпринимателей, бизнесменов, акционеров, государства, инвесторов, банков и других.

В активе баланса включены статьи, которые определяют элементы хозяйственного оборота по функциональному признаку. В разделе I актива баланса «Долгосрочные активы» отражаются здания, сооружения, машины, оборудование; долгосрочные финансовые вложения; инвестиции; нематериальные активы.

Раздел II актива баланса «Текущие активы» отражают величину материальных оборотных средств:

- производственных запасов;
- незавершенного производства;
- готовой продукции;
- наличие свободных денежных средств;
- величину дебиторской задолженности;
- прочих активов.

В пассиве балансов показывается совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы, которые делятся по субъектам перед:

- Собственниками хозяйства;
- Третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Обязательства перед собственниками капитала состоят из двух частей, а именно из капитала, который предприятие:

– получает от акционеров и пайщиков в момент учреждения хозяйства и впоследствии в виде дополнительных взносов извне;

– генерирует в процессе своей деятельности, фондируя часть полученной прибыли в виде накоплений.

Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов и других на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние обязательства это источник формирования активов предприятия, а с юридической – это долг предприятия перед третьими лицами.

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств. На первом месте находятся уставной капитал как наиболее постоянная часть баланса. Далее следуют остальные статьи баланса.

К задачам анализа баланса относятся следующие вопросы:

- доходности (рентабельности) капитала;
- степени деловой активности предприятия;
- рыночной устойчивости;
- ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.

Подвергаются оценке также следующие вопросы:

- эффективность размещения капитала предприятия;
- достаточность капитала для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности;
- размер и структура заемных средств;
- эффективность заемных средств.

Благодаря имеющейся информации баланса предприятия внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с ним как с партнером. Кроме того:

- оценить возможные риски своих вложений;
- целесообразность приобретения акций данного предприятия;
- принять другие решения.

Статьи баланса расшифровываются в приложении к нему (ф. №5), которые состоят из нижеперечисленных разделов:

- движения долгосрочных кредитов и займов, краткосрочных кредитов и займов с выделением ссуд, не погашенных в срок;
- дебиторская задолженность (долгосрочная и краткосрочная), а также обеспечение (полученные и выданные);
- амортизируемое имущество: нематериальные активы, основные средства;

– движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений;

– финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные, паи и акции других предприятия, облигации и другие ценные бумаги, предоставленные займы и другие);

– затраты, понесенные предприятием по элементам;

– расшифровка отдельных доходов и расходов;

– социальные показатели: численность персонала; отчисление на социальные нужды;

– справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах: об арендованных основных средствах, о товарах, принятых на ответственное хранение; о товарах, принятых на комиссию; об износе объектов внешнего благоустройства; о списании в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов;

– прочих ценностях.

Форма №2 «Отчет о доходах и расходах» содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период. В этой форме показаны размеры валового дохода или убытка и состоят из следующих показателей:

– доход от основной деятельности;

– доход от неосновной деятельности;

– доходы и расходы от прочих внереализационных операций (штрафы, убытки от безнадежных долгов и другие).

В этой форме представлены также затраты предприятия на производство реализованной продукции (работ, услуг) по полной или производственной себестоимости, коммерческие расходы, управленские расходы, выручка нетто от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также суммы налога на прибыль (доход) и отвлеченных средств.

Данные форм №2 «Отчет о доходах и расходах», №3 «Отчет о движении капитала», №4 «Отчет о движении денежных средств», а также пояснительная записка и аудиторское заключение по отчету используются для оценки финансового состояния предприятия.

Таким образом, бухгалтерский отчет является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, а также для определения размера чистого дохода, остающегося в распоряжении предприятия, других показателей.

Список использованной литературы:

1. Жуйриков К.К. Финансы хозяйствующих субъектов. Учебное пособие. ТИП «Комплекс», 2001.
2. Павлова Л.Н. Финансы предприятий. Учебник, Изд. «Юники», 1998.
3. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. Учебное пособие, 1999.
4. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. Учебник, 2001.
5. Жуйриков К.К., Раимов С.Р., Танирбергенова Г.Б. «Финансовый анализ предприятия». Учебник, изд. «АЭСА», 2003.
6. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование «Финансы и статистика» 2000.
7. Хелферт Э. Техника финансового анализа. Пер. с англ., под ред. Л.П. Бельх, – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.