

УДК 336.63

Журавлёва Татьяна Алексеевна

аспирант кафедры экономического анализа
и учёта Рязанского государственного
радиотехнического университета

zu-tal@yandex.ru

Tatiana A. Zhuravleva

post-graduate of the chair economic analysis and calculation
of Ryazan State Radio Engineering University

zu-tal@yandex.ru

Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства

Information base for financial analysis of the commercial organizations taking into account requirements of the modern legislation

Аннотация. В статье отражается необходимость проведения экономического анализа как условия своевременности, правильности и эффективности принятия управленческих решений на любом уровне управления. В работе приводится подробная классификация различных источников информации для анализа, которые имеются как в самой организации, так и находятся вне её пределов. В статье отражена современная нормативно-правовая база, регламентирующая составление статистической, налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: анализ финансового состояния, информационная база анализа, нормативно-правовые акты, бухгалтерская (финансовая) отчетность

Abstract. The article deals with the need for economic analysis as conditions of timeliness, accuracy and efficiency of management decision-making at any level of management. The study provides a detailed classification of the different sources of information for the analysis which are available both in the organization, and out of its limits. The article reflects the modern legal framework regulating the compilation of statistical, tax and accounting (financial) statements.

Keywords: analysis of the financial state, information base of the analysis, legal regulations, accounting (financial) statements

Экономический анализ сегодня - это необходимое условие своевременности, правильности и эффективности управленческих решений на любом уровне управления всех экономических субъектов.

Для проведения аналитических процедур необходима достоверная, полная и качественная информация. Данные для анализа финансового

состояния организации могут иметься как в самой организации, так и находиться вне её пределов.

Так, М.В. Мельник отмечает, что комплексность, достоверность и объективность аналитических выводов в решающей мере зависят от качества информационного обеспечения. В зависимости от источников получения информации ее можно разделить на внутреннюю и внешнюю [5, с.50-51].

Внешняя информация представляет общедоступную информационную базу и состоит из общеэкономической и нормативно-правовой информации.

Общеэкономическая внешняя информация характеризует общеэкономическую и политическую ситуацию в стране; отрасль и перспективы ее развития; состояние рынка ценных бумаг и рынка капитала; состояние собственников экономического субъекта и команду управления; основных контрагентов; конкуренцию в отрасли и основных конкурентов [6, с.106].

Внутренняя информация подразделяется на внеучетную и учетную информацию. Внеучетные источники информации могут представлять материалы ревизий, налоговых и аудиторских проверок, решения собраний коллектива, соглашения и решения судебных органов различного уровня, материалы официальной переписки и прочие. К внутренней внеучетной информации можно отнести материально-техническую, инвестиционную, маркетинговую, юридическую и планово-нормативную информацию, разрабатываемую внутри самого экономического субъекта.

Учетную информацию составляют данные внутреннего учета и отчетности и данные внешней отчетности. Данные внутреннего учета и отчетности представляют собой первичные учетные данные, данные аналитического и синтетического учета, оперативного и управленческого учета и отчетности и т.д.

Внешняя отчетность включает в себя статистическую, налоговую и бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая в первую очередь используется в качестве информационной базы для анализа финансового состояния.

Статья 9 Федерального закона от 29.11.2007 N 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» [1] определяет, что первичные статистические данные, содержащиеся в формах федерального статистического наблюдения, являются информацией ограниченного доступа, они не подлежат разглашению или распространению и используются только в целях формирования официальной статистической информации.

Налоговые данные, представленные в виде деклараций, расчетов, составляются в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, и обеспечивают информацией внутренних и внешних пользователей. Внутренним пользователем информации является руководство экономического субъекта. По данным налогового учета внутренние пользователи могут проанализировать расходы, которые не учитываются для

целей налогообложения. Принимая решение об уменьшении таких расходов, менеджеры могут оптимизировать налогооблагаемую прибыль.

Внешними пользователями информации, формируемой в системе налогового учета, являются налоговые службы, которые производят оценку правильности формирования налоговой базы, налоговых деклараций и расчетов, осуществляют контроль налоговых поступлений.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете) [4], формирование документированной систематизированной информации о фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности экономического субъекта, его доходах и расходах, иных объектах и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности является бухгалтерским учетом.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой внешнюю отчетность, которая используется всеми заинтересованными пользователями.

Структура отчетных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности в последние годы изменяется в направлении максимального приближения отчетности к международным стандартам. Необходимость приведения отчетности организаций к международным стандартам вызвана объективными процессами интеграции в мире. В частности, российские организации заинтересованы в привлечении иностранного капитала. Зарубежные инвесторы и кредиторы требуют предоставления отчетности, составленной по международным стандартам.

Закон о бухгалтерском учете является одним из документов, обеспечивающих процесс реформирования отечественного бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. В настоящее время российские стандарты учета и отчетности приближаются к международным. Однако основным потребителем бухгалтерской информации продолжает оставаться государство в лице налоговых органов, а регулирующая роль участников делового оборота - инвесторов, кредиторов и других деловых партнеров - минимальна.

Закон о бухгалтерском учете предъявляет следующие общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Вышеуказанный закон регламентирует состав бухгалтерской (финансовой) отчетности для разных категорий экономических субъектов. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность для коммерческих организаций состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ составляется по определенным формам. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. N 66н [2] утверждены следующие формы

бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, а также приложения к ним: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах могут быть представлены в табличной и (или) текстовой форме. Организация может самостоятельно определить степень конкретизации показателей по статьям отчетов и пояснений.

Анализ финансового состояния организаций начинается с анализа бухгалтерского баланса. На основании данных, содержащихся в нем, проводят горизонтальный и вертикальный анализ, составляют сравнительный аналитический баланс, оценивают имущественное положение, абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, осуществляют расчет и анализ чистых активов. Кроме того, с помощью данных бухгалтерского баланса рассчитывают показатели деловой и инвестиционной активности, рентабельности организации и прочие индикаторы.

Отчет о финансовых результатах служит основным источником информации о доходах, расходах и финансовых результатах организации в динамике за два периода. В данной форме выделяются доходы и расходы по обычным видам деятельности, прочие доходы и расходы, прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль (убыток). Справочно в отчете выделена информация о результатах от переоценки внеоборотных активов и прочих операциях, которые не включаются в чистую прибыль (убыток) периода. В справочном разделе отчета рассчитывается совокупный финансовый результат периода, указываются данные о базовой прибыли (убытке) на акцию и разводненной прибыли (убытке) на акцию, которые интересны собственникам и инвесторам экономического субъекта. Данные отчета о финансовых результатах широко используются в анализе финансовых результатов и затрат, безубыточности, рентабельности и эффективности деятельности, деловой и инвестиционной активности.

В отчете об изменениях капитала приводятся сведения об увеличении и уменьшении капитала за предыдущий и отчетный годы по его видам. В этой форме отражается значение одного из важнейших показателей финансового состояния - чистых активов. Отчет об изменениях капитала позволяет оценить в динамике структуру собственного капитала, рассчитать и проанализировать коэффициент устойчивости экономического роста, сопоставить значения чистой прибыли и дивидендов, а также выявить причины изменения капитала за счет дополнительного выпуска акций, изменения их номинальной стоимости, реорганизации юридического лица.

В отчете о движении денежных средств информация о поступлении и расходовании денежных средств организации представлена в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Анализ на основе «Отчета о движении денежных средств» позволяет изучить объем, состав, динамику и структуру денежных потоков организации, осуществить расчет

результативного чистого денежного потока на основе прямого и косвенного методов расчета. Правила заполнения отчета содержатся в Положении по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 г. N 11н [3].

В бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах и приложениях к ним содержатся общие данные, иллюстрирующие итоги деятельности экономического субъекта. Но для полного анализа финансового состояния организации необходима дополнительная информация, которая может быть включена в пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Содержание пояснений экономические субъекты определяют самостоятельно. Для отражения количественных данных удобнее использовать табличную форму пояснений. Причем бухгалтерская отчетность содержит колонку, которая связывает информацию, отраженную в бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках, с пояснениями. Все пояснения должны быть пронумерованы.

Как отмечают А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис и И.Н. Бачуринская, объем и общий характер информации, содержащийся в бухгалтерской отчетности, ограничивает возможности анализа. Однако умение читать отчетность, знание методов и методик анализа позволяют достаточно полно и объективно оценить многие направления финансового состояния организации, увидеть причины их изменения, сделать прогноз на перспективу и принять соответствующие управленческие решения [7, с.465-466].

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения и пояснения к ним могут служить достаточной информационной базой для экономического анализа фактов хозяйственной жизни экономического субъекта. На их основе можно судить о выполнении обязательств перед акционерами, инвесторами, покупателями, а также о возможных финансовых затруднениях, которые могут привести к кризисному финансовому состоянию экономического субъекта.

Литература

1. *Федеральный закон от 29.11.2007 N 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации»;*

2. *Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;*

3. *Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336);*

4. *Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;*

5. *Баканов, М.И., Мельник, М.В. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник./ под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 536 с.*

6. *Управление финансовым состоянием организации (предприятия): Учебное пособие / Под. общ. ред. Э.И. Крылова, В.М. Власовой, И.В. Ивановой. – М.: Эксмо, 2007.- 416 с.*

7. *Зонова, А.В., Адамайтис, Л.А., Бачуринская, И.Н. Бухгалтерский учет и анализ. Комплексный подход к принятию управленческих решений: практическое руководство / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская. – М.: Эксмо, 2009. – 512 с.*

Literature

1. *The federal law of 29.11.2007 № 282-FZ "About the official statistical account and system of the state statistics in the Russian Federation";*

2. *The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 02.07.2010 № 66n "About forms of accounting reports of the organizations";*

3. *The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 02.02.2011 № 11n "About the adoption of the Accounting regulation "Report on Cash Flow" (PBU 23/2011)" (registered in the Ministry of Justice of the Russian Federation of 29.03.2011 № 20336);*

4. *The federal law of 06.12.2011 № 402-FZ "About accounting";*

5. *Bakanov, M.I., Melnik, M. V., Sheremet, A.D. Theory of Economic Analysis: the textbook. / Ed. M.I. Bakanova. - 5th ed., Rev. and add. – М.: Finance and Statistics, 2006. – 536 pages.*

6. *Management of the financial condition of the organization (company): The education guidance / Under general edition of E.I. Krylov, V. M. Vlasova, I.V. Ivanova. – М.: Eksmo, 2007. - 416 pages.*

7. *Zonova, A.V., Adamaytis, L.A., Bachurinskaya, I.N. Accounting and analysis. Integrated approach to management decisions: practical guidance / A.V. Zonova, L.A. Adamaytis, I.N. Bachurinskaya. – М.: Eksmo, 2009. – 512 pages.*