

УДК 657.62:658

СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Попова Ю.А.

*Ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
г. Санкт-Петербург, Россия*

Аннотация

В данной статье отражено значение бухгалтерской отчетности в рамках системы оценки финансового положения организации. Приводится характеристика групп пользователей получаемой информации. Анализируется нормативная база - документы, регулирующие вопросы бухгалтерской отчетности предприятия. Раскрываются формы отчетности данного вида в соответствии с ПБУ 4/99. Рассматриваются коэффициенты, рассчитываемые в ходе анализа финансового состояния организации. Подробно анализируются качественные признаки, которым должна отвечать информация, попадающая в бухгалтерскую финансовую отчетность.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, финансовая устойчивость, баланс, организация, пользователи информации, активы, обязательства, финансовое состояние.

THE ESSENCE OF ACCOUNTING STATEMENTS AS AN INFORMATION BASE FOR ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF AN ENTERPRISE

Popova J.A.

*Assistant of the department of accounting and audit
FSBEI HE «Saint Petersburg State University
of Industrial Technologies and Design»
St. Petersburg, Russia*

Annotation

This article reflects the importance of accounting statements in the framework of the system for assessing the financial position of an organization. The characteristics of the user groups of the received information are given. The article analyzes the regulatory framework-the documents regulating the issues of accounting statements of the enterprise. The reporting forms of this type are disclosed in accordance with PBU 4/99. The coefficients calculated during the analysis of the financial condition of the organization are considered. The article analyzes in detail the qualitative characteristics that should be met by the information included in the accounting financial statements.

Keywords: accounting statements, financial stability, balance sheet, organization, information users, assets, liabilities, financial condition.

В современных экономических условиях бухгалтерская отчетность является самой важной частью информационной системы организации, которая сама ее и формирует. Анализ отчетности данного вида дает возможность квалифицированным пользователям оценить достигнутые предприятием результаты, а также возможности организации во всех сферах финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных о финансовом положении организации и изменениях в нем, а также финансовых результатах её деятельности [4]. С помощью анализа отчетных данных предприятия можно выявить причины и динамику изменений финансовых результатов и финансового состояния фирмы.

Как было сказано ранее, финансовая отчетность является важным источником информации для различных пользователей. Используя данные бухгалтерской отчетности, руководство организации получает возможность эффективно управлять финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, удовлетворять запросы потребителей продукции, а также полноценно выполнять работы, оказывать услуги и оценивать положение предприятия на рынке.

Бухгалтерская отчетность предоставляется для двух групп пользователей:

1. Внутренние пользователи. К данной группе относятся руководители, администрация организации, служащие, менеджеры. Они все имеют свободный доступ ко всей необходимой и полезной для управления информации (данные управленческого и финансового учета), а также несут ответственность за принятие решений.

2. Внешние пользователи - функционируют вне организации [6]. Их можно разделить на следующие подгруппы:

– Пользователи с прямым финансовым интересом. К данной группе относятся собственники организации, настоящие и потенциальные инвесторы и
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредиторы. Данный прямой интерес заключается в заинтересованности пользователя результатами деятельности организации. Предметом анализа этой подгруппы является финансовое состояние фирмы, результаты ее работы и ликвидность баланса.

– Пользователи с косвенным финансовым интересом. Таковыми являются налоговые и финансовые органы, обслуживающие банки, страховые компании и др. К данной группе можно также отнести заказчиков, которые интересуются информацией о перспективах функционирования предприятия. Косвенный интерес подразумевает заинтересованность в существовании организации и продолжении ее деятельности в будущем.

– Пользователи без финансового интереса. К ним относятся органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы, биржи и другие. Они могут проявлять интерес к отчетной информации, чтобы проверить законность совершаемых операций (арбитраж, аудиторские фирмы), получить статистическую информацию для пополнения данных макроуровня путем обобщения показателей отчетности отдельных организаций (федеральная служба государственной статистики). При этом каждый из пользователей финансовой отчетности имеет свои информационные потребности [9].

С нормативной точки зрения бухгалтерская отчетность предприятия регулируется следующими документами:

– Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402 «О бухгалтерском учете». В данном законе раскрывается определение, состав годовой и промежуточной отчетности, требования, понятие отчетной даты и периода, особенности отчетности при реорганизации и ликвидации [10].

– Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Данное положение раскрывает определение

отчетности, состав, требования, пользователи, правила оценки статей отчетности, показатели отчетных форм и т.д. [8]

– Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В приказе раскрыты состав и характеристика форм отчетности [7].

Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года. При этом месячная и квартальная отчетности являются промежуточными. В соответствии с существующими нормами законодательства организации представляют только годовую отчетность.

В соответствии с ПБУ 4/99, в состав годовой бухгалтерской отчетности организации включаются следующие формы:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;

В состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках включаются:

3. Отчет об изменениях капитала;
4. Отчет о движении денежных средств;
5. Приложения к бухгалтерскому балансу [8].

Первая форма - бухгалтерский баланс - информирует об имущественной стоимости и обязательствах организации в виде таблицы, состоящей из двух разделов: актива и пассива. Форма отчетности называется балансом, так актив и пассив всегда должны быть равны.

Актив бухгалтерского баланса включает в себя два раздела:

– внеоборотные активы - активы, которые организация использует более 1 года. К ним относятся оборудование, здания, нематериальные активы, долгосрочные вложения и др.;

– оборотные активы - активы, используемые организацией менее 1 года. Ими являются сырье, материалы, краткосрочная дебиторская задолженность, денежные средства и др. [12]

Оборотные активы принято считать более ликвидными в отличие от внеоборотных, то есть они могут быстрее обращаться в денежные средства.

В то время как в активе баланса раскрыто имущество, которым владеет предприятие, то в пассиве отражены источники формирования этого имущества. Пассив же бухгалтерского баланса включает в себя три раздела:

- капитал и резервы - собственные средства владельцев компании;
- долгосрочные обязательства - займы, кредиты и прочая задолженность со сроком погашения более 1 года;
- краткосрочные обязательства - текущая задолженность перед работниками, поставщиками и иные долги, которые подлежат выплате в течение 1 года [2].

Таким образом бухгалтерский баланс позволяет проанализировать значимые характеристики предприятия: его имущественное положение, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность.

Главной характеристикой стабильного положения предприятия является его финансовая устойчивость. Она определяется по соотношению собственного и заемного капитала, темпами накопления собственного капитала в результате текущей и финансовой деятельности, по соотношению мобильных и иммобилизованных средств фирмы, а также по степени обеспеченности материальных оборотных средств собственным капиталом.

Плохим признаком финансовой устойчивости предприятия является тот случай, когда заемные средства занимают более половины средств организации. Однако следует отметить, что для разных отраслей показатель доли заёмных средств может колебаться.

Бухгалтерский баланс лежит в основе определения типа устойчивости предприятия в финансовом плане на начало и конец отчетного периода, а также позволяет оценить ее с точки зрения абсолютных показателей.

Возможно выделить четыре типа финансовой устойчивости:

- абсолютная финансовая устойчивость;
- нормальная устойчивость финансового состояния, обеспечивающая платежеспособность организации;
- неустойчивое финансовое состояние;
- кризисное финансовое состояние [5].

В целях анализа надежности и устойчивости предприятия в финансовом плане производят расчет коэффициентов финансовой устойчивости. Одним из наиболее весомых показателей является коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Его расчет ведется путем соотношения обозначенных капиталов, показывая сколько приходится заемных средств на 1 вложенный руб. из числа собственных.

В свою очередь под платежеспособностью понимается способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам, как долгосрочным, так и краткосрочным. Важным показателем, который характеризует платежеспособность, является собственный оборотный капитал (или собственные оборотные средства). Он представляет собой величину оборотных активов, которые находятся в обороте организации, после полного погашения краткосрочной задолженности предприятия. Показатель равен разности суммы собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств и внеоборотных активов.

Ещё одним видом коэффициентов, используемых в качестве показателей оценки платежеспособности коммерческой организации являются финансовые. В частности, к ним относится коэффициент финансовой независимости, который рассчитывается путем деления собственного капитала на валюту баланса.

Данный коэффициент отражает часть активов фирмы, покрываемых за счет собственного капитала. В противовес этому за счет заемных средств покрывается оставшаяся часть активов.

Необходимость дать оценку кредитоспособности организации является одной из основных задач анализа ликвидности баланса. Иначе говоря, подобный анализ дает возможность вовремя рассчитываться по своим обязательствам. Таким образом ликвидностью баланса можно назвать способность организации оплачивать свои краткосрочные обязательства, используя при этом свои текущие активы.

Формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами – это основной признак ликвидности. Чем он выше, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие.

Для проведения анализа необходимо сгруппировать активы по степени ликвидности – от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Пассивы для анализа необходимо сгруппировать по срочности оплаты обязательств:

Баланс предприятия абсолютно ликвиден при выполнении следующих условий [11]:

$$A1 \gg P1,$$

$$A2 \gg P2,$$

$$A3 \gg P3,$$

$$A4 \ll P4, \text{ где}$$

$A1$ — это высоколиквидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

$A2$ — это быстрореализуемые активы - краткосрочная дебиторская задолженность;

$A3$ — медленно реализуемые активы - неупомянутые выше оборотные активы;

$A4$ — труднореализуемые активы - внеоборотные активы;

П1 — наиболее срочные обязательства - текущая кредиторская задолженность;

П2 — среднесрочные обязательства - краткосрочные кредиты и займы и прочие обязательства;

П3 — долгосрочные обязательства - долгосрочные пассивы.

Сравнивая наиболее ликвидные активы и наиболее срочные обязательства можно сделать вывод о способности предприятия незамедлительно произвести соответствующие расчёты.

Как было сказано ранее, форма бухгалтерского баланса была утверждена Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Однако характер утверждённой Минфином формы является рекомендательным, то есть предприятие имеет право добавлять строки со своими показателями, детализируя собственными данными, или же, наоборот, убирать строки, данных по которым у нее нет.

Вместе с тем, в соответствии с ПБУ 4/99 отчет о финансовых результатах должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. [8]

Отчет о финансовых результатах является табличным представлением финансовых результатов деятельности предприятия за определенный период и наряду с бухгалтерским балансом представляет собой одну из важнейших форм бухгалтерской финансовой отчетности. Данный отчет раскрывает ключевые финансовые показатели работы предприятия, например, выручку, себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы, прочие доходы и расходы, а также итоговый финансовый результат [3].

Отличие отчета о финансовых результатах от бухгалтерского баланса, в том, что в первом содержится показатели за определенный период с начала года с нарастающим итогом (обычно по итогам месяца, квартала, года), а в балансе отражается финансовое состояние на отчетную дату, также с нарастающим итогом с начала деятельности предприятия.

Показатели, которые при их общем сложении формируют конечный финансовый результат, то есть чистую прибыль или убыток, как раз и включает в себя отчет о финансовых результатах.

В первую очередь в данном отчете отражаются, как основные показатели деятельности предприятия, которые формируют финансовый результат – выручку, себестоимость, а также коммерческие и управленческие расходы. Все эти показатели складываются в чистую прибыль или убыток от продаж, то есть результат от основной деятельности предприятия, ради которого оно и создавалось.

Далее в отчете о финансовых результатах следуют показатели других доходов и расходов, такие как проценты к получению и уплате, прочие доходы и расходы. Данные показатели в сумме с полученным ранее результатом от продаж формируют такой показатель, как прибыль либо убыток до налогообложения. Затем от этого показателя вычитается налог на прибыль и прибавляется изменение отложенных налоговых и активов и обязательств. Таким образом получается итоговый финансовый результат, то есть чистая прибыль или убыток за период.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы организации в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной), окупаемость затрат [1]. Именно благодаря отчету о финансовых результатах можно получить данные о состоянии рентабельности предприятия. Другими словами, сколько копеек прибыли получила организация с каждого рубля, потраченного на производство и реализацию продукции, или вложенного в имущество. Так, например, с помощью коэффициента рентабельности продаж можно определить, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля реализованной продукции. Он определяется как соотношение прибыли фирмы к выручке от реализации, умноженное на 100.

Учитывая, что бухгалтерская финансовая отчетность — это база для анализа финансового состояния предприятия, информация в ней должна отвечать определенным качественным признакам, таким как:

1. Понятность информации. Является важнейшим качеством, по которому бухгалтерская отчетность становится полезной пользователям. Содержание отчетности должно быть доступно для понимания, вне зависимости от того, имеют ли пользователи специальную профессиональную подготовку и квалификацию.

2. Полнота и достоверность информации. Отчетность должна быть сформирована в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по ведению бухгалтерского учета. Исходя из этого, данные бухгалтерской отчетности дают достоверное и полное представление о финансовом состоянии и финансовых результатах организации, а также об изменениях и финансовом положении.

3. Существенность информации. Показатель считается существенным, когда его отсутствие в отчетности может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Формируя показатели отчетности, организация самостоятельно определяет уровень существенности того или иного показателя в зависимости от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения. Существенной признается та сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%.

4. Нейтральность информации. Подразумевается беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. То есть организация исключает одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими при её составлении.

5. Сопоставимость информации. Подразумевает возможность сравнения отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода. Исходя из этого, по каждому показателю в бухгалтерской отчетности отражаются данные

как минимум за два года – отчетный и предшествующий ему. Данные могут характеризовать динамику работы организации и, следовательно, приобретают свою аналитичность. Бухгалтерская отчетность составляется в сопоставимых единицах, что дает возможность осуществить сравнение данных о деятельности других аналогичных организаций. Сопоставимость показателей достигается за счет последовательности применения учетной политики от одного отчетного периода к другому [9].

Подводя итог, следует отметить, что лицам, которые взаимодействуют с той или иной организацией, бухгалтерский баланс необходим для анализа финансового состояния предприятия, а также насколько хорошо протекают финансовые дела, как идет бизнес и не грозит ли организации банкротство в ближайшее время. К примеру, банки изучают баланс для определения оценки кредитоспособности заемщика, с другой стороны, баланс может быть предоставлен акционерам, как финансовый показатель проделанной руководством организации работы.

Наконец, соблюдая обозначенные бухгалтерские требования и принципы при составлении бухгалтерской отчетности, пользователи данной информации имеют возможность составить правдивую и объективную картину о деятельности любого интересующего их предприятия.

Библиографический список:

1. Алтухова, М. В. Финансовая диагностика и поддержка управленческих решений/ М. В. Алтухова // Справочник экономиста. - 2012. - № 2. - 39-49 с.
2. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / под ред. Новодворского В. Д. – М.: ИМПРЕС, 2014. - 213с.
3. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: практикум/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 2018. - 173 с.
4. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности / З.В. Кирьянова, Е. И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М: Издательство Юрайт, 2012.-346 с.

5. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. — М.: ООО «ТК Велби», 2020. — 424 с.
6. Пожидаева Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева, Н. Ф. Щербакова, Л. С. Коробейникова. — М: КНОРУС, 2017.-274 с.
7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти». — 30.08.2010. - N 35
8. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации «ПБУ 4/99» // "Финансовая Россия". - 19-25 августа 1999. - N 30.
9. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н) // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти». — 03.11.2015. - N 44
10. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ». - 12.12.2011. - № 50. - Ст. 7344.
11. Чурсина, Ю. А. Оценка методик, применяемых для анализа кредитоспособности предприятия/ Ю. А. Чурсина, А. И. Гайнуллин; рец. И. В. Елоховой // Аудит и финансовый анализ. — 2012. - № 2. - С. 170-176
12. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа /А.Д. Шеремет. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 423 с.

Оригинальность 79%