

УДК 657.622

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Демко Ирина Ивановна, к.е.н., доцент кафедры учета и аудита
Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела», г. Львов**
Irina Demko, PhD, Higher State Education Institution «Banking University»,
iruna.demko@ukr.net

Аннотация. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Финансовая отчетность является необходимой и важной составляющей информационного обеспечения финансового менеджмента в целом, так и от-

дельных его разделов, в частности финансового анализа, финансового планирования и прогнозирования.

Ключевые слова: анализ, финансовая отчетность, финансовое состояние, рентабельность, предприятие.

Финансовая отчетность – это система показателей, отражающих информацию о финансовом состоянии организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Цель составления финансовой отчетности – предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и непредвзятой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении средств предприятия.

Финансовая отчетность обеспечивает информационные потребности пользователей относительно приобретения, продажи и владения ценными бумагами; участия в капитале предприятия; оценки качества управления; оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства; обеспеченности обязательств предприятия; определения суммы дивидендов, подлежащих распределению; регулирования деятельности предприятия и принятия других решений.

Согласно Закона Украины «Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность в Украине» от 16.07.99 г. № 996–XIV и НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности», утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 07.02.2013г. № 73 [1, 2], в состав годовой финансовой отчетности предприятий (кроме бюджетных учреждений, представительств иностранных субъектов хозяйственной деятельности и субъектов малого предпринимательства, признанных такими в соответствии с действующим законодательством) включают следующие формы, являющиеся информационной базой для анализа формирования и использования финансовых ресурсов:

1. «Баланс (отчет о финансовом состоянии)».
2. «Отчет о финансовых результатах (отчет о совокупном доходе)».
3. «Отчет о движении денежных средств».
4. «Отчет о собственном капитале».
5. «Примечания к годовой финансовой отчетности» [2].

Бесспорно, важнейшим элементом информационной базы для анализа формирования и использования финансовых ресурсов выступает Баланс. В Украине он составляется на основании остатков по счетам 1–6 класса Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций. Причем одной из особенностей данного Плана счетов является его тесная связь с действующими формами финансовой отчетности, и прежде всего, с Балансом и с Отчетом о финансовых результатах. Соответственно, статьи актива баланса строятся по принципу возрастающей ликвидности – по принципу ускорения продолжительности превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму. В частности, в первом разделе актива баланса отражено имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность этого имущества является самой низкой. Во втором разделе актива баланса отражены такие элементы имущества предприятия, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму [2].

Группировка статей в пассиве баланса происходит за юридическим признаком. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы, обязательно разделяется по субъектам: перед собственниками предприятия и перед третьими лицами, например, банками, кредиторами и др.

Заметим, что при верно составленном балансе и отсутствии финансовых нарушений все виды активов имеют свои источники покрытия в пассиве, то есть все сформированные в нем финансовые ресурсы находят свое размещение в активе. Отсюда одной из задач анализа является сопоставление взаимосвязанных статей актива и пассива (табл.).

Таблица – Взаимосвязь финансовых ресурсов предприятия по источникам их формирования

Размещение финансовых ресурсов (активы)	Источники формирования финансовых ресурсов (пассивы)
1. Необоротные активы	
1.1. Основные средства и нематериальные активы	Уставный и добавочный капитал, долгосрочные кредиты, займы, обеспечение последующих расходов и платежей, прочие собственные средства
1.2. Долгосрочные финансовые вложения в акции других предприятий, другие ценные бумаги	Нераспределенная прибыль предприятия
2. Оборотные активы	
2.1. Производственные запасы, незавершенное производство, остатки готовой продукции на складах предприятия	Уставный капитал в части оборотных средств, нераспределенная прибыль, кредиты и займы, расчеты с кредиторами
2.2. Денежные средства и их эквиваленты	Уставный капитал в части взносов учредителей, кредиты и займы, расчеты с кредиторами, доходы будущих периодов
3. Расходы будущих периодов	Расчеты с кредиторами, обеспечения следующих затрат и платежей

Итак, баланс – это группировки информации на начало и конец отчетного периода, то есть итог хозяйственных операций на определенную дату.

В балансе отражаются финансовые ресурсы и источники их покрытия. Он служит также индикатором «финансового здоровья» предприятия. В соответствии с общепринятыми стандартами учета баланс раскрывает содержание понятий актива и пассива. Активы предприятия отражены в балансе как стоимость имущества и долговых прав, которыми распоряжаются и которые контролирует предприятие на отчетную дату.

Пассивы или источники образования хозяйственных средств – собственный капитал и обязательства предприятия по займам и кредиторской задолженностью. Превышение стоимости активов над пассивами составляет стоимость собственных активов предприятия, в т.ч. его прибыль.

Следовательно, если актив баланса характеризует состав средств предприятия, то пассив показывает, из каких источников они образованы.

Итак, проведя анализ баланса, можно выделить основные черты, которые свидетельствуют об улучшении финансового состояния предприятия:

- увеличение валюты баланса в отчетном периоде;
- превышение собственного капитала предприятия над ссудным капиталом;
- примерно одинаковые темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности;
- рост темпов прироста всех активов и темпы прироста необоротных активов.
- превышение доли собственных оборотных средств.

Анализ структуры и динамики статей баланса показывает:

- какова величина текущих и постоянных активов, как изменяется их соотношение, а также за счет чего они финансируются;
- какие статьи растут опережающими темпами, и как это сказывается на структуре баланса;
- какую долю активов составляют товарно–материальные запасы и дебиторская задолженность;
- насколько велика доля собственных средств, и в какой степени компания зависит от заемных ресурсов;
- каково распределение заемных средств по срочности;
- какую долю в пассивах составляет задолженность перед бюджетом, банками и трудовым коллективом.

При оценке структуры баланса важно отслеживать резкие изменения в величине отдельных статей, а также обращать внимание на динамику статей, занимающих наибольшую долю в балансе.

Очень важно находить причины резких изменений, чтобы была возможность спрогнозировать дальнейшее развитие событий и вовремя предотвратить или ослабить неблагоприятные тенденции.

Главная цель анализа ликвидности баланса – проверка синхронности поступления и расходования финансовых ресурсов, то есть способность предприятия рассчитаться по обязательствам собственным имуществом за определенный период времени. Ликвидность баланса определяется степенью покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Вторым отчетом, который входит в состав финансовой отчетности является отчет о финансовых результатах. Национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» установлены требования к форме и содержанию данной формы отчетности [2].

Если баланс отражает финансовое положение предприятия на определенную дату, то отчет о финансовых результатах, является отражением деятельности предприятия за период, который отделяет даты, на которые составляется балансовый отчет. Отчет о финансовых результатах показывает, сколько заработало или потеряло предприятие в течение этого периода, и с этой точки зрения представляет особый интерес для инвесторов предприятия.

Для финансового аналитика важно не только знать финансовые результаты, но и анализировать движение денежных средств за отчетный период, определяя изменения основных источников получения основных средств и направлений их использования. Поэтому Национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» определена обязательность составления еще одной формы отчетности отчета о движении денежных средств, которая выступает главным инструментом анализа финансового состояния предприятия [2].

Большинство украинских руководителей уже убедились на собственном неутешительном опыте, что ограниченность в денежных средствах создает огромные трудности для нормального функционирования предприятия. Часто даже прибыльные украинские предприятия не могут оплатить счета или налоги. Для этого нужны денежные средства.

Отчет о движении денежных средств показывает, как денежные средства поступают на предприятие и как они расходуются. Он также объясняет влияние денежных средств на балансовый отчет и отчет о прибылях. В балансовом отчете любой компании отражено финансовое состояние компании на определенный момент, а в отчете о прибылях отражены поступления и расходы за определенный период времени.

Вместе с объемом продаж и уровнем прибыли, денежные потоки являются одним из трех ключевых показателей финансового здоровья компании. Из этих трех показателей информация о движении денежных средств может своевременно предупредить о негативных тенденциях в деятельности предприятия. Когда предприятие попадает в затруднительное положение, это сказывается на денежных потоках, и руководство узнает о возникновении проблем.

Отчет о движении денежных средств можно составить для всего предприятия или для потребностей его отдельных подразделений. Уровень пользователя и уровень детализации отчета определяет само предприятие. Важно создать систему, которая позволяет осуществлять своевременный, точный и эффективный надзор за движением денежных средств предприятия.

Анализ движения денежных средств – это мощный инструмент, который можно использовать для регулярного контроля над финансовым состоянием предприятия.

Отчет о собственном капитале является последним отчетом, который входит в состав финансовой отчетности.

Содержание и форма отчета о собственном капитале и общие требования к раскрытию его статей определяются национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности».

Под собственным капиталом следует понимать ту часть в активах предприятия, которая остается после вычета его обязательств. Этот подход называют остаточному принципу определения капитала.

Целью составления отчета о собственном капитале является раскрытие информации об изменениях в составе собственных источников финансирования предприятия, которые без определения срока возврата внесены его учредителями (участниками) или оставленные ими на предприятии из чистой прибыли.

Примечания к финансовой отчетности — совокупность показателей и объяснений, которая обеспечивает детализацию и обоснованность статей финансовых отчетов, а также другая информация, раскрытие которой предусмотрено соответствующими положениями (стандартами).

Выводы. Успешное функционирование предприятий в современных условиях требует повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности на основании совершенствования управления производством, создания конкурентоспособной продукции и привлечения инвестиций. Для этого необходимая информационная система, которая способна удовлетворить запросы всех заинтересованных пользователей для обоснования и принятия управленческих решений. Инструментом информирования пользователей выступает финансовая отчетность.

Именно финансовая отчетность предоставляет полную, непредвзятую и достоверную информацию о текущем состоянии и результатах функционирования предприятия.

Практика показывает, что анализ формирования и использования финансовых ресурсов является гибким инструментом в руках руководителей предприятий. Финансовая отчетность должна быть надежным источником аналитических выводов относительно дальнейшего развития и определения экономического потенциала предприятия.

Список использованных источников:

1. Закон Украины “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности ” от 16 июля 1999 г., № 996–XIV // Галицкие контракты. – 1999. – №36.
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.