

УДК 336

## ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

**Марина Николаевна Смагина**

кандидат экономических наук, доцент

smagina78@mail.ru

**Наталья Владимировна Москаленко**

кандидат экономических наук, доцент

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Наталья Николаевна Казанцева**

магистрант

nata-saharova@mail.ru

**Ирина Сергеевна Сибикина**

магистрант

Тамбовский государственный технический университет

г. Тамбов, Россия

**Аннотация.** Основными источниками информации для анализа финансово-хозяйственного состояния организации являются данные финансовой отчетности, которые дают возможность более глубокого изучения внутренних и внешних отношений хозяйствующего субъекта, оценки его способности своевременно и полностью рассчитываться по обязательствам. В статье определены понятие методологии финансовой отчетности, используемые методы при анализе отчетности. Как, благодаря методам анализа финансовой отчетности даётся полное предоставление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния организации.

**Ключевые слова:** бухгалтерская отчетность, финансовая отчетность,

принципы подготовки, методы анализа, качественные характеристики, отчетная информация.

На сегодняшний день организации, существующие в условиях рыночной экономики, отличающейся нестабильностью, а также на фоне увеличения уровня конкуренции должны со всей серьезностью подходить к анализу финансовой отчетности. Учитывая происходящих в мире в течение последних двух с половиной лет событий, вопрос укрепления финансовой стабильности организации становится всё более актуальным.

Актуальность темы статьи определяется тем, что анализ финансовой отчетности при помощи инструментов аналитики позволяет выявить факты (резервы) улучшения финансового состояния предприятия и выработать эффективные управленческие решения.

Степень разработанности к моменту начала исследования позволяет использовать различные методики анализа финансовой отчетности, позволяющие высказать суждение о финансовом состоянии предприятия. Техника проведения анализа бухгалтерской отчетности широко освещается в работах российских ученых-экономистов В.В. Ковалева, О.Е. Ефимовой, М.В. Мельник, Д.А. Ендовицкого, Н.П. Любушина, Н.Э. Бабичевой, Г.В. Савицкой, В.Г. Когденко, А.Д. Шеремета, Л.В. Донцовой, Н.А. Никифоровой и других авторов.

Цель научной статьи – определение основных принципов и методов анализа финансовой отчетности предприятия.

Бухгалтерский учет является неотъемлемой частью деятельности любой коммерческой организации. Завершающим этапом процесса бухгалтерского учета в отчетный период является составление финансовых отчетов. При этом под бухгалтерской отчетностью понимается система показателей организации, которая отражает ее финансовое и имущественное положение, а также финансовые результаты деятельности за определенный период времени [1].

В настоящее время в мировые практики при раскрытии информации, составлении, анализе и оценке финансовой отчетности используют систему международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Отчетность, составленная по МСФО, отражает все основные показатели хозяйственной

деятельности предприятия. МСФО предназначена для использования коммерческими организациями. Это связано с тем, что рассматриваемая система не привязана к правовой системе государства.

Международные стандарты финансовой отчетности были разработаны и утверждены Комитетом по МСФО, а также ведущими специалистами в области финансовой отчетности и анализа с целью унифицировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность предприятий в разных странах мира. Применение данных стандартов позволяет проводить сравнительный анализ финансовых показателей организаций, находящихся и работающих на территории разных государств. Кроме того, МСФО упрощает доступность информации о финансовом состоянии предприятий для заинтересованных в этом лиц. В настоящее время составление финансовой отчетности по МСФО в РФ не является обязательным для всех организаций. Обязаны применять МСФО организации, которые составляют консолидированную финансовую отчетность. Однако, если организация работает или планирует работать на международном рынке, ведение отчетности МСФО для нее будет необходимым [2].

Основные нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерскую (финансовую) отчетность в РФ, представлены на рисунке 1.

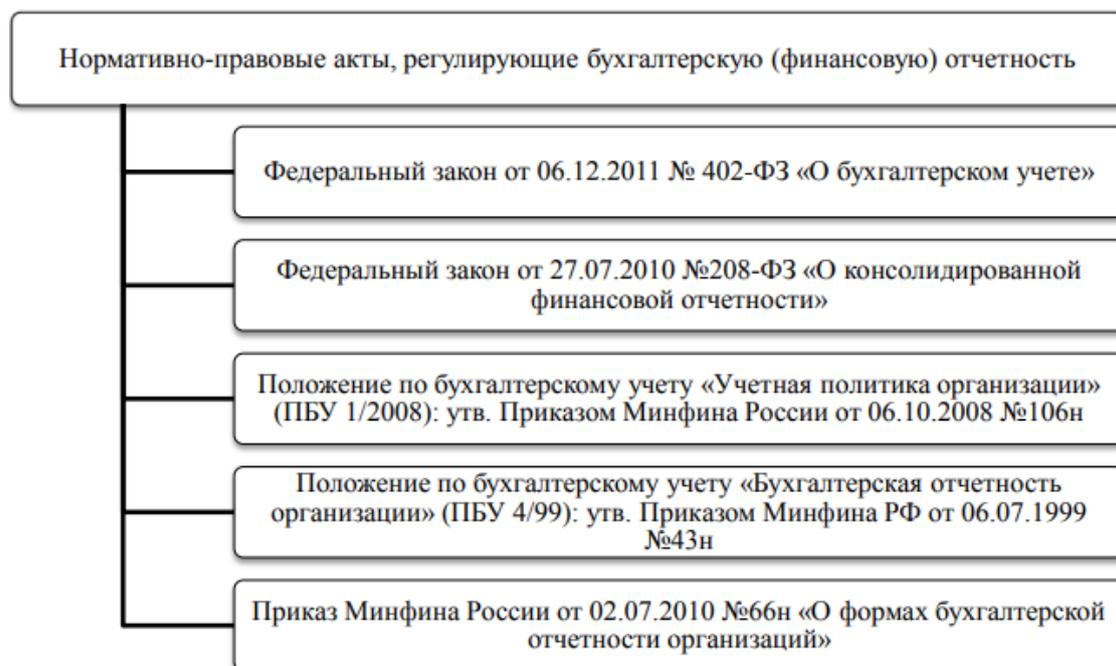


Рисунок 1 – Основные нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерскую (финансовую) отчетность в РФ [2]

При современных требованиях к составлению бухгалтерской отчетности существуют три варианта ведения финансовой отчетности, которые условно называются:

- упрощенная отчетность;
- стандартная отчетность;
- множественная отчетность.

Предприятия, которые относятся к малым формам предпринимательства, самостоятельно выбирают вариант формирования бухгалтерской отчетности. Необходимо отметить, что в отчете о финансовых результатах и в примечаниях к бухгалтерскому балансу могут быть представлены сведения о целевом использовании средств. При этом данная информация указывается по группам статей. Данная информация должна содержать наиболее значимые показатели, без которых не представляется возможным провести анализ финансового состояния предприятия [3].

Финансовая отчетность предприятия должна содержать сведения о финансовом и имущественном положении организации на конец отчетного периода. Отчет о финансовых результатах отражает результаты деятельности за отчетный период деятельности предприятия. Бухгалтерская отчетность должна соответствовать законодательству РФ, в частности Федеральному закону «О бухгалтерском учете».

Отчетный период считается период, за который организация в соответствии с законодательством должна предоставить отчетность, а также для предоставления информации заинтересованным лицам.

Для составления бухгалтерской отчетности организации должны соблюдать следующие правила, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Правила составления бухгалтерской отчетности в РФ [2]

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется по итогам года и отражает сведения в целом за год. Отчетный период в РФ считается с 1 января по 31 декабря. Исключением является, если предприятие было организовано, ликвидировано или реорганизовано.

Бухгалтерская отчетность может быть представлена в двух вариантах: бумажный и электронный. При бумажном варианте бухгалтеру или уполномоченное лицо передаёт отчетность непосредственно в руки интересанту или отправляет отчет по почте. Второй вариант электронный используется при согласии всех заинтересованных лиц.

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности должно

базироваться на ряде принципов [4]:

1) полнота и достоверность. Информация, которая отражается в бухгалтерской отчетности, должна быть полной, а также отражать истинное финансовое и имущественное положение экономического субъекта, финансовые результаты его деятельности за отчетный период;

2) существенность. Бухгалтерская отчетность предоставляет важнейшие показатели для пользователей, если будут не раскрыты часть показателей, это может повлиять на принятие решений заинтересованных лиц;

3) уместность. В зависимости от характера и специфики деятельности предприятия определяется принцип уместности в бухгалтерской отчетности. Дается оценка прошлых, настоящих показателей, а также на основе анализа строятся прогнозы на будущее;

4) последовательность. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна соответствовать принятым в РФ и организации формам отчетности, составляться и сдаваться последовательно в установленные законодательством сроки;

5) сопоставимость. Сравнение отчетных данных с данными полученными за период, за прошедший период к отчетному периоду (либо за два предшествующих периода);

6) нейтральность. Информация должна быть объективной по отношению к различным интересантам;

7) публичность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность экономического субъекта должна быть открытой и доступной для заинтересованных лиц.

Основные пользователи результатами проводимого финансового анализа предприятия и его бухгалтерской отчетности представлены на рисунке 3. Их можно разделить на две группы: внешние и внутренние пользователи. При этом внешние пользователи бухгалтерской информации подразделяются на непосредственно и опосредованно заинтересованных лиц.

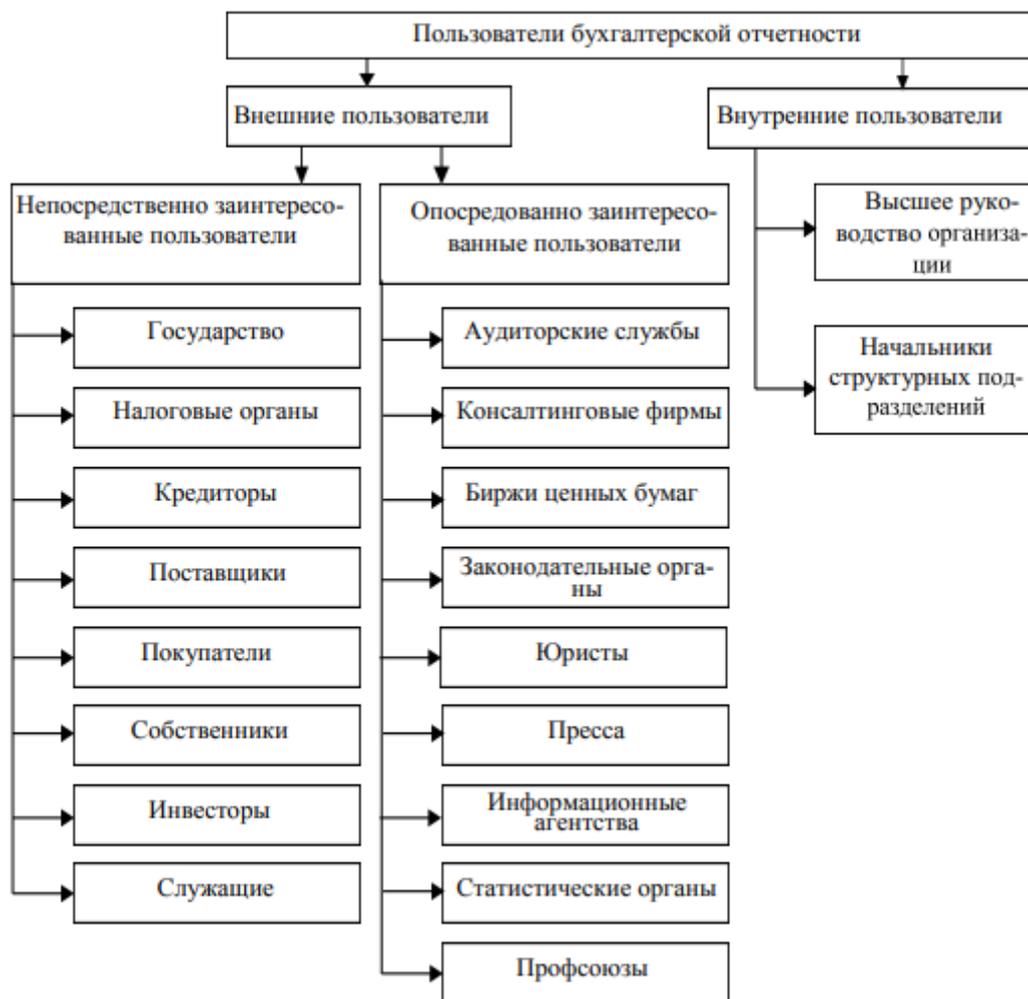


Рисунок 3 – Пользователи финансовой отчетности предприятия

Глобальная задача проведения анализа финансовой отчетности заключается в нахождении максимально эффективных способов повышения прибыльности компании. Другими словами, в результате финансового анализа рассчитываются актуальные на данный момент требуемые значения уровня дохода предприятия.

При проведении анализа финансовой отчетности предприятия используют различные методы. Рассмотрим основные из них [5]:

- горизонтальный анализ. Данный вид анализа подразумевает сравнение изменения оцениваемых показателей во времени, то есть сравнение отчетного периода с базовым;

- вертикальный анализ. Данный вид анализа предполагает анализ структуры итоговых показателей, а также оценка влияния каждого показателя на итоговое значение;

– анализ коэффициентов (относительных показателей). анализ относительных показателей, определяемых на основе бухгалтерской отчетности путем сопоставления отдельных ее статей. В финансовом анализе применяется более двухсот коэффициентов, характеризующих основные стороны финансовой деятельности организации – ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, финансовая устойчивость, рентабельность. оборачиваемость активов, рыночная стоимость;

– трендовый анализ – сравнении статей отчетности за ряд предшествующих периодов и определение тенденций развития (тренда) в целях прогнозирования возможных значений финансовых показателей в будущем.;

– сравнительный анализ. Данный вид анализа подразумевает сравнение показателей внутри предприятия, между филиалами, подразделения, цехами.

– факторный анализ. Факторный анализ позволяет выявить причины изменения и влияние различных факторов на итоговые или результативные показатели деятельности предприятия.

В настоящее время существует множество методик анализа финансовой отчетности предприятий. Однако при проведении анализа следует учитывать специфику масштабов его деятельности. Кроме того, необходимо иметь в виду

В условиях экономической нестабильности большую актуальность приобретают методические подходы оценки финансовой отчетности предприятий. Рассмотрение методических подходов показало, что зарубежная и российская практика выработала большое количество моделей для финансового анализа отчетности предприятия с целью своевременного принятия необходимых бизнес-решений для предотвращения кризисной ситуации.

Отметим, что анализ финансовой отчетности является одним из ключевых этапов оценки результатов деятельности компании по итогам отчетного года. Анализ финансовой отчетности позволяет оценить прошлое и текущее состояние предприятия, оценить возможности дальнейшего развития, а также составить рекомендации для руководящего звена и менеджмента компании по улучшению финансового положения и повышению финансовой

устойчивости. Также, итоги анализа финансового состояния необходимы для таких заинтересованных лиц, как инвесторы.

### **Список литературы:**

1. Андреева Т. В. Основы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебное пособие // 3-е изд., доп. Москва: ФЛИНТА. 2019. 176 с.

2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник. Минск: РИПО. 2019. 373 с.

3. Дружиловская Э.С. Финансовая отчетность коммерческих и некоммерческих организаций: новые российские подходы к формированию и их соотношение с регламентациями МСФО // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 23. С. 2 - 14.

4. Копылова Т. И., Чистякова Л. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: сравнительный анализ ФСБУ и МСФО // Global and Regional Research. 2022. Т. 4. № 2. С. 1-7.

5. Карпенко О.А. Методика и методология анализа финансового положения предприятия с использованием бухгалтерской (финансовой) отчетности // Молодой ученый. 2018. №29. С. 417-419.

**UDC 336**

## **PRINCIPLES AND METHODS OF ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS OF AN ECONOMIC ENTITY**

**Marina N. Smagina**

candidate of economic sciences, associate professor

smagina78@mail.ru

**Natalia V. Moskalenko**

candidate of economic sciences, associate professor

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Natalia N. Kazantseva**

master's student

nata-saharova@mail.ru

**Irina S. Sibikina**

master's student

Tambov State Technical University,

Tambov, Russia

**Abstract.** The main sources of information for analyzing the financial and economic condition of an organization are financial reporting data, which provide an opportunity for a deeper study of the internal and external relations of an economic entity, assessing its ability to timely and fully pay off obligations. The article defines the concept of financial reporting methodology and the methods used in the analysis of financial statements. How, thanks to the methods of analyzing financial statements, complete information is provided about the financial condition, performance results and changes in the financial condition of the organization.

**Key words:** accounting statements, financial statements, principles of preparation, methods of analysis, qualitative characteristics, reporting information.

Статья поступила в редакцию 03.05.2024; одобрена после рецензирования 13.06.2024; принята к публикации 27.06.2024.

The article was submitted 03.05.2024; approved after reviewing 13.06.2024; accepted for publication 27.06.2024.