

Отчетность фирмы и ее анализ

1. Отчетность предприятия
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия



1. Отчетность предприятия

Отчетность

- это совокупность специальных форм и документов, составленных на основании данных бухгалтерского учета на предприятии.

Отчетность

Предназначена для формирования информационной базы о результатах деятельности предприятия для заинтересованных лиц:

1. Руководителей предприятия
2. Собственников бизнеса
3. Государственных служб
4. Инвесторов (кредиторов)
5. Общественности

Стандарты отчетности

1. Национальный стандарты (GAAP, РСБУ)
2. Международные стандарты (МФСО)

РСБУ

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах);
3. отчет об изменениях капитала;
4. отчет о движении денежных средств;
5. приложения к бухгалтерскому балансу;
6. пояснительная записка и заключение независимого аудитора.

Положение о бухгалтерском учете 4/99

Порядок разработки и публикации отчетности регламентируется нормами Положения о бухгалтерском учете (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность».

Бухгалтерская отчетность:

1. Промежуточная. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. На 30 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря. Срок сдачи: 30 дней после окончания отчетного периода.
2. Итоговая. Полный перечень отчетов на 31 декабря. Срок сдачи: 90 дней после окончания отчетного периода.

Бухгалтерский баланс (форма №1)

Содержит сведения об имуществе (актив) и источниках имущества организации (пассив).

Данные, представленные в бухгалтерском балансе, позволяют провести экспресс-анализ финансово-хозяйственного состояния предприятия, обнаружить основные проблемные места и разработать мероприятия по стабилизации положения предприятия.

Отчет о прибылях и убытках – отчет о финансовых результатах (форма №2)

Содержит информацию о достигнутых финансовых результатах (прибыли/убытках) в течение отчетного периода.

Позволяет рассчитать основные показатели эффективности деятельности предприятия, в том числе в разрезе видов деятельности, определить перспективные направления роста эффективности.

Отчет о движении капитала (форма №3)

Показывает детализацию источников имущества и динамику капитала в организации.

Позволяет провести анализ достаточности капитала, финансовой независимости и устойчивости организации

Отчет о движении денежных средств (форма №4)

Описывает основные финансовые потоки организации по различным направлениям ее работы (по текущей деятельности, от инвестиционных и финансовых операций).

Позволяет проводить анализ и оценку эффективности использования денежных средств в организации.

Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5)

Предоставляет подробную информацию о составе и структуре отдельных статей баланса, о затратах, дебиторской и кредиторской задолженности, о заемных средствах, описывает содержание забалансовых счетов и т.д.

Пояснительная записка

Составляется в произвольной форме и дает информацию о тех аспектах деятельности предприятия, которые не нашли отражения в иных формах бухгалтерской отчетности (особенности учетной политики, корректировка данных предыдущего периода и т.д.)

Заключение независимого аудитора

Подтверждает достоверность представленных в отчетности данных.

Аудит позволяет провести проверку правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности с учетом требований законодательства и особенностей деятельности организации.

Обязанность предоставлять сведения для независимой аудиторской проверки регламентирована законодательством.

Особенности бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность составляется на каждый календарный год и не в полной мере отражает динамику деятельности предприятия.

В целях комплексного анализа деятельности предприятия необходимо использовать данные за несколько периодов, предшествующих отчетному (обычно, анализируют текущий год и два предыдущих).

2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Позволяет выявить основные особенности достижения целевых результатов (прибыли, продаж) с учетом имеющихся ресурсов, правил их использования, организации системы управления на предприятии и особенностей рынка, на котором работает предприятие.

Для анализа используются данные бухгалтерской отчетности предприятия.

Анализ баланса предприятия

1. Вертикальный анализ баланса предприятия. Предусматривает анализ структуры баланса в разрезе укрупненных статей.
2. Горизонтальный анализ баланса. Предусматривает анализ изменения статей баланса в динамике за несколько предшествующих периодов.

Вертикальный и горизонтальный анализ баланса предприятия

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	в абсолютных величинах	в структуре	в % к величине на начало года	в % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2*100	9
АКТИВ								
А								
...	A_1	A_2	$A_1/B_1*100\%$	$A_2/B_2*100\%$	$A_2-A_1=\Delta$	$\Delta(A_i/B*100)$	$\Delta A_i/A_1*100$	$\Delta A_i/\Delta B*100$
A_i								
...								
A_n								
БАЛАНС (Б)	B_1	B_2	100	100	$\Delta B=B_2-B_1$	0	$\Delta B/B_1*100$	100
ПАССИВ								
П								
...	P_1	P_2	$P_1/B_1*100\%$	$P_1/B_1*100\%$	$P_2-P_1=\Delta P$	$\Delta(P_i/B*100)$	$\Delta B_i/B_1*100$	$\Delta P_i/\Delta B*100$
P_i			0					
...								
P_n								
БАЛАНС (Б)	B_1	B_2	100	100	$\Delta B=B_2-B_1$	0	$\Delta B/B_1*100$	100

Анализ ликвидности баланса

Ликвидность отражает возможность предприятия рассчитаться по обязательствам имеющимися активами

Для оценки ликвидности активы и пассивы группируются по ключевым признакам, которые обеспечивают соответствие между ними.

Анализ ликвидности баланса

Активы	Пассивы
А1. Наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) Ст. 1250 + 1240	П1. Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность) ст. 1520
А2. Быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность) Ст.1230	П2. Краткосрочные пассивы (заемные средства, оценочные обязательства, прочие обязательства) ст. 1510 + 1540 + 1550
А3. Медленно реализуемые активы (запасы, НДС, прочие активы) Ст. 1210 + 1220 + 1260	П3. Долгосрочные пассивы Ст. 1400
А4. Трудно реализуемые активы (нематериальные активы) Ст. 1100	П4. Устойчивые пассивы (капитал и резервы) Ст. 1300 + 1530

Анализ ликвидности баланса

Показатель	Способ расчета	Норматив	Комментарий
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_a = A_1 / (P_1 + P_2)$	Не менее 0,2	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах.
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_b = (A_1 + A_2) / (P_1 + P_2)$	0,7-1,5	Показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность
Коэффициент текущей ликвидности	$K_t = (A_1 + A_2 + A_3) / (P_1 + P_2)$	1-2	Показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года
Коэффициент общей ликвидности	$K_o = (A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3) / (P_1 + 0,5P_2 + 0,3P_3)$	Не менее 1	Применяется при выборе надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе финансовой отчетности

Анализ финансовой устойчивости

Показатель	Способ расчета	Норматив	Комментарий
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{осс} = (П4 - А4) / (А1 + А2 + А3)$	Не менее 0,1	Показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	$K_{сз} = П4 / (П2 + П3)$	динамика	Показывает, сколько собственных средств приходится на 1 руб. заемных средств, вложенных в активы предприятия.
Коэффициент автономии	$K_a = П4 / (П1 + П2 + П3 + П4)$	Не менее 0,5	Отражает долю собственных средств в пассивах предприятия
Коэффициент маневренности капитала	$K_{мк} = (П4 - А4) / П4$	динамика	Отражающий долю собственных средств, которая находится в мобильной форме и позволяет манипулировать ими, увеличивая закупки сырья, материалов.

Анализ деловой активности

Показатель	Способ расчета
Коэффициент оборачиваемости (общий)	$\text{Кобо} = \frac{\text{выручка от реализации (ст.2110)}}{\text{Активы (ст.1600 нг.+ст.1600 кг.)}} * 0,5$
Коэффициент оборачиваемости запасов	$\text{Кобз} = \frac{\text{себестоимость (ст. 2120)}}{\text{запасы (ст. 1210 нг+ст1220 нг +ст.1210 кг+ст1220 кг)}} * 0,5$
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$\text{Кобос} = \frac{\text{выручка (ст.2110)}}{\text{оборотные средства (ст. 1200нг.+ст.1200 кг.)}} * 0,5$
Коэффициент оборачиваемости собственных средств	$\text{Кобсс} = \frac{\text{выручка (ст. 2110)}}{\text{капитал и резервы (ст. 1300 нг.+ст. 1300 кг.)}} * 0,5$
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\text{Кобдз} = \frac{\text{выручка (ст. 2110)}}{\text{дебиторская задолженность (ст. 1230 нг.+ст.1230 кг)}} * 0,5$
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\text{Кобкз} = \frac{\text{выручка (ст. 2110)}}{\text{кредиторская задолженность (ст. 1520 нг. + ст.1520кг)}} * 0,5$

Анализ рентабельности

Показатель	Способ расчета
Коэффициент общей рентабельности	$K_{po} = \frac{\text{прибыль до налогообложения (ст.140, или ст.2300)}}{\text{Выручку (ст. 010, или ст. 2110)}}$
Коэффициент рентабельности продаж	$K_{rp} = \frac{\text{прибыль от продаж (ст.050 или ст. 2200)}}{\text{выручку(ст. 010, или ст. 2110)}}$
Коэффициент рентабельности активов	$K_{pa} = \frac{\text{валовая (чистая) прибыль}}{\text{капитал}}$
Коэффициент рентабельности прямых затрат	$K_{pz} = \frac{\text{балансовая прибыль (ст 029 или ст. 2100)}}{\text{себестоимость (ст .020, или ст.2120)}}$

Факторный анализ прибыли

Изменение прибыли от реализации продукции формируется под воздействием следующих факторов:

1. изменения объема реализации;
2. изменения структуры реализации;
3. изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
4. изменения цен на сырье, материалы, топливо, тарифов на энергию и перевозки;
5. изменения уровня затрат материальных и трудовых ресурсов.

Факторный анализ прибыли

Показатели	Предыдущий период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1	2	3	4	5
Выручка от продажи продукции, работ или услуг	57 800	54 190	-3 610	-6,25%
Себестоимость	41 829	39 780	-2 049	-4,90%
Коммерческие расходы	2 615	1 475	-1 140	-43,59%
Управленческие расходы	4 816	3 765	-1 051	-21,82%
Прибыль от продаж	8 540	9 170	630	7,38%
Индекс изменения цен	1,00	1,15	0,15	15,00%
Объем реализации в сопоставимых ценах	57 800	47 122	-10 678	-18,47%

Методика маржинального анализа (директ-костинг: CVP)

Традиционный факторный анализ прибыли не учитывает взаимосвязь объема производства (реализации) продукции и ее себестоимости.

Обычно при увеличении объема производства себестоимость продукции снижается, так как меньше постоянных затрат приходится на единицу продукции. И наоборот, при спаде производства себестоимость изделий возрастает из-за того, что больше постоянных расходов приходится на единицу продукции.

Методика маржинального анализа (директ-костинг: CVP)

Позволяет определить изменение суммы прибыли за счет количества реализованной продукции, цены, уровня удельных переменных и суммы постоянных затрат.

$$\text{Прибыль} = Q * (P - VC) - FC$$