

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Юсовских Е.А. Правовая основа и источники информации для проведения финансового анализа // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2020. – №3 (март). – АРТ 41-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.67

Юсовских Елена Анатольевна

студентка 3 курса, институт финансов, экономики и управления

Научный руководитель: Шнайдер Виктор Викторович, к.э.н, доцент

ФГБОУ ВО «Тольяттинский государственный университет»

г.Тольятти, Российская Федерация

E-mail: aurisan@mail.ru

ПРАВОВАЯ ОСНОВА И ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Аннотация: В статье рассмотрены основные источники информации и нормативно-правовая основа для проведения финансового анализа.

Ключевые слова: источники информации, бухгалтерская отчетность, документация.

Yusovskikh Elena

3rd year student, Institute of Finance, Economics and Management

Scientific adviser: Viktor Schneider, Ph.D., Associate Professor

FSBEI of HE "Togliatti State University"

Togliatti, Russian Federation

E-mail: aurisan@mail.ru

LEGAL FRAMEWORK AND SOURCES OF INFORMATION FOR FINANCIAL ANALYSIS

Abstract: The article discusses the main sources of information and the regulatory framework for conducting financial analysis.

Key words: sources of information, financial statements, documentation.

В зависимости от заинтересованности и поставленных целей субъекты рыночных отношений имеют различные потребности в информации экономического и финансового характера.

Потребность формирует цель получения информации, а цели у всех пользователей различны. Поставщикам и покупателям необходимы сведения о своевременности оплат и поставок, кредиторы заинтересованы в платежеспособности, руководители и учредители – в стабильности и финансовой независимости организации, контролирующие органы – в правильности исчисления и своевременности поступления платежей в бюджет, инвесторы – в возможности получения максимальной прибыли от вложенных средств при минимальных рисках, акционеры – в цене акции.

Информация о деятельности организации, ее деловой активности, играют немаловажную роль в уровне финансового состояния. Каждый хозяйствующий субъект, заинтересованный в успешной и прибыльной деятельности и дальнейшем развитии, должен анализировать данные, полученные при анализе своего финансового состояния и использовать такую информацию при планировании своей деятельности в дальнейшем.

Эффективность проведения анализа всецело зависит от предоставленной информации. Его центральное звено – система учетно-аналитической информации. Именно данные бухгалтерского учета,

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

статистического учета, управленческая информация входят в информационное обеспечение финансового анализа [6].

Все источники информации можно разделить на три категории: плановые, учетные и внеучетные.

К плановым относятся всевозможные планы, разрабатываемые в организации, а также нормативные материалы, сметы, ценники, проекты и т.п.

К учетным источникам относится бухгалтерская финансовая отчетность, налоговая, управленческая отчетность.

Внеучетные источники представляют собой документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а именно:

- официальные документы- федеральные законы, указы президента, постановления кабинета министров, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководящих органов;

- хозяйственно-правовые документы – договоры, соглашения, решения судебных органов, рекламации;

- техническая, технологическая документация;

- материалы специальных исследований состояния различных отраслей;

- материалы из различных источников и средств массовой информации.

Отчетность позволяет заинтересованным пользователям формировать мнение об эффективности использования финансовых ресурсов, о надежности вложений, о возможности и степени рисков.

Отчетность формируется в рамках организации, несет в себе информацию о различных сторонах функционирования и основывается на взаимосвязанных и взаимодействующих видах учета.

По видам отчетность распределяется на:

- налоговую (характеризует состояние обязательств организации, связанных с начислением и уплатой налогов или иных обязательных платежей);

- бухгалтерскую (это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее деятельности, которая основывается на данных бухгалтерского учета);

- статистическую (несет в себе информацию о данных в рамках отдельных отраслей и сегментов рынка, экономики в целом, по отдельным показателям деятельности как в стоимостном, так и в натуральном выражении);

- оперативную (характеризует отдельные фрагменты деятельности организации, используется в текущей деятельности для управления и контроля).

Основным источником информации для проведения анализа финансового состояния организации в российской экономике традиционно является бухгалтерская финансовая отчетность и приложения к ней.

Бухгалтерская финансовая отчетность представляет собой четкую систему расчетных показателей, демонстрирующих фактическое положение дел на предприятии, отражающих итоги производственно-финансовой деятельности и изменения в финансовом положении за отчетный период. Отчетные данные представлены в таблицах.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н (ПБУ 4/99) [1] определяет состав годовой бухгалтерской отчетности:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчет об изменениях капитала.
- отчет о движении денежных средств.
- отчет о целевом использовании средств.
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в виде таблиц, пояснительная записка в текстовой форме, аудиторское заключение.

Бухгалтерский баланс отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств организации на определенную дату. Внешние пользователи на основании данных бухгалтерского баланса принимают решение о целесообразности заключения сделок, кредитовании, целесообразность приобретения акций данной организации.

Отчет о финансовых результатах несет в себе информацию о структуре, динамике и качестве прибыли организации, вследствие того, что в отчете о финансовых результатах содержится не одномоментная, застывшая, а динамическая информация о том, за счет каких укрупненных факторов организация достигла тех или иных успехов, авторский коллектив В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина утверждает, что для инвесторов и аналитиков по многим сторонам этот документ более важный, чем баланс организации [7].

С помощью приложений к бухгалтерскому балансу можно проанализировать:

- Отчет об изменениях капитала - собственный капитал организации, его структуру изменения, факторы, влияющие на увеличение/уменьшение размера капитала, отчет об изменении капитал позволяет сделать вывод о наращивании капитала либо отсутствии его роста;

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- Отчет о движении денежных средств - структуру денежных средств, их динамику по видам деятельности организации, соотношение поступлений денежных средств и выручки от продажи товаров/услуг/работ, достаточность полученной прибыли для обеспечения деятельности организации;

- Отчет о целевом использовании средств несет в себе информацию о движении заемных средств, состоянии дебиторской/кредиторской задолженности, наличии финансовых вложений, расходы на социальные нужды.

Разнообразие данных, которые позволяет проанализировать бухгалтерская финансовая отчетность, ее публичность, позволяют проводить анализ финансового состояния коммерческих организаций с различных позиций заинтересованных пользователей.

Прежде всего устойчивое финансовое состояние говорит о надежности организации, о ее привлекательности как с точки зрения вложения инвестиций, партнерства, так и с точки зрения работодателя для профессиональных кадров.

Очень важен профессионализм при проведении анализа финансовой отчетности можно сделать выводы по оценке деятельности организации в предыдущие периоды и сделать прогноз на будущие периоды.

Для проведения объективного и достоверного анализа финансового состояния необходимо знать порядок формирования бухгалтерской отчетности, понимать взаимосвязь форм и показателей отчетности и уметь правильно применять нормативно-правовую базу, регламентирующую и регулируемую финансово-экономическую деятельность организации.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета – целенаправленное воздействие уполномоченных органов на формирование бухгалтерской информации путем разработки и принятия нормативных правовых и иных актов, а также механизм контроля их соблюдения [8].

Нормативно-правовая база, регулирующая бухгалтерский учет в Российской Федерации, может быть подразделена на четыре уровня, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Уровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета

Уровни	Источники регулирования	Регулирующая документация	Функции регулирующей документации
Первый-законодательный	Президент РФ, правительство РФ	НК РФ, ГК РФ, указы Президента и постановления Правительства РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и т.д.	Определяют сущность бухгалтерского учета, основные понятия и задачи, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, формирования и представления бухгалтерской отчетности
Второй-нормативный	Министерство Финансов, исполнительные органы	Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)	Устанавливают базовые правила формирования полной и достоверной информации по разделам бухгалтерского учета и представления информации в бухгалтерской отчетности

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Третий-методический	Министерство Финансов, Центральный Банк России, иные ведомства	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкция по его применению, методические указания по проведению анализа финансового состояния организации и т.д.	Носят рекомендательный характер, в них изложены методические рекомендации по постановке бухгалтерского учета, группировке объектов наблюдения
Уровни	Источники регулирования	Регулирующая документация	Функции регулирующей документации

Четвертый - организационный	Управленческий персонал организации	Учетная политика, внутренние положения и распоряжения, инструкции	Документация формируется самой организацией, основываясь на законодательные и нормативные акты
-----------------------------	-------------------------------------	---	--

На сегодняшний день процедура проведения анализа финансового состояния организации может быть проведена на основании таких документов, как:

- Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ - нормативный акт, регламентирующий основания признания судом юридического или физического лица несостоятельным (банкротом), порядок ликвидации юридического лица, очередность удовлетворения требований кредиторов [2];

- Постановление Правительства РФ от 25.06.2003г. №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» - правила проведения определяют перечень необходимых расчетных

коэффициентов и требования к анализу финансовой отчетности и деятельности в целом проверяемой организации [3];

- Постановление Правительства РФ от 21.12.2005г. №792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности» - о правилах проведения анализа на предприятиях, отнесенных в установленном порядке к категории стратегических [4];

- Постановление Правительства РФ от 30.01.2003г. №52 «О реализации Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» (вместе с «Методикой расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей», «Требованиями к участнику программы финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей») – рассматривается порядок расчета показателей финансового состояния в сельском хозяйстве товаропроизводителя-должника, возможности реструктуризации долга [5].

Это далеко не полный перечень регламентирующей документации для проведения анализа финансового состояния организации. В зависимости от отраслевой особенности, заинтересованных лиц, временных ограничений, анализ финансового состояния может охватывать различный объем информации и преследовать различные цели: начиная от заинтересованности в организации как объекте инвестиций, заканчивая анализом финансового состояния, проводимого арбитражным управляющим, с целью избежать банкротства организации.

Список использованной литературы

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/ (дата обращения 10.04.2019)
2. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 15.04.19)
3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42901/ (дата обращения 15.04.19)
4. Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 N 792 (ред. от 03.02.2007) "Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности" [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_57274/ (дата обращения 15.04.19)
5. Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 N 52 (ред. от 27.11.2014) "О реализации Федерального закона "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" (вместе с "Методикой расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей", "Требованиями к участнику программы финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей") [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40814/ (дата обращения 15.04.19)
6. Бердникова Л. Ф., Портнова Е. С. Финансовое состояние организации: понятие и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. — 2016. — №17. — С. 372-374 [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/121/33501/> (дата обращения 20.04.19)
7. Бердникова Л.Ф., Альдебенева С.П. Информационное обеспечение анализа.- Молодой ученый, 2014.- №14.- С.131-136 [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/73/12476/> (дата обращения 21.04.19)
8. Википедия [Электронный ресурс] URL:https://ru.wikipedia.org/wiki/Нормативно-правовое_регулирование_бухгалтерского_учёта_в_России (дата обращения 25.04.19)

Дата поступления в редакцию: 14.03.2020 г.

Опубликовано: 15.03.2020 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2020

© Юсовских Е.А., 2020