

УДК 657

О.С. Дьяконова

Н.А. Моргун

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аннотация. В данной статье рассматривается важность бухгалтерской (финансовой) отчетности как источника многих экономических показателей деятельности предприятия. Перечисляются основные аналитические показатели, порядок их расчета, возможные интерпретации, влияние на суждение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, экономические показатели, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, рентабельность.

Olga Dyakonova

Natalia Morgun

ACCOUNTING REPORTS AS SOURCE OF ECONOMIC INFORMATION

Annotation. In this article importance of accounting (financial) control is examined as a source of many economic indicators of activity of enterprise. Basic analytical indexes, order of their calculation, possible interpretations, influence on judgment of users of accounting (financial) control, are enumerated.

Keywords: accounting (financial) control, economic indicators, book-keeping balance, report on financial results, profitability.

В современном мире неотъемлемой частью информационной системы любого предприятия является бухгалтерская отчетность. Следует начать с того, что бухгалтерскую отчетность обязаны составлять все организации согласно статье 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [11]. Бухгалтерская отчетность – это информационная система о результатах деятельности организации за отчетный период. Эти результаты выражаются в увеличении стоимости имущества организации. Из данных бухгалтерской отчетности пользователи, заинтересованные в результатах деятельности организации, получают различного рода информацию, пригодную для принятия управленческих решений. К такой информации относится информация о полученном финансовом результате, о понесенных в течение отчетного периода расходах и т.д.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность позволяет оценить способности предприятия воспроизводить денежные средства и аналогичные им активы, генерировать прибыль, стабильно функционировать, а также делает возможным сравнение информации за разные периоды времени, чтобы объективно оценить финансовое положение организации. Бухгалтерская отчетность состоит из законодательно утвержденного набора форм (они утверждены приказом Министерства финансов России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [9]). В состав этих форм включаются:

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о финансовых результатах;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающие: отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании средств;
4. пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [1].

Каждая из перечисленных форм бухгалтерской отчетности несет свою «смысловую нагрузку» и является информационной базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации [7]. Целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является рассмотрение и оценка инфор-

мации для того, чтобы получить достоверные выводы о прошлом и настоящем состоянии предприятия с целью предвидения его жизнеспособности в будущем. В результате анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются также важнейшие характеристики предприятия, которые свидетельствуют, в частности, о его успехе или угрозе банкротства [2].

Для разных пользователей анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности с точки зрения масштаба его проведения зависит от конкретно поставленной цели. При этом характер анализа и направления работы при проведении бухгалтерской (финансовой) отчетности могут быть разными. Стоит отметить, что полезными будут только результаты достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для того, чтобы данные бухгалтерского баланса были достоверными, периодически проводят инвентаризацию, но у большинства российских предприятий имеются проблемы с данной качественной характеристикой.

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Именно в нем раскрывается информация об имущественном положении организации, а именно: о собственно имуществе (или активах) и об источниках формирования этого имущества (пассивах). Имущество организации может состоять из внеоборотных и оборотных активов, и в зависимости от отраслевой принадлежности соотношения между ними будут различаться. Например, если речь идет о крупном промышленном предприятии, то стоимость внеоборотных активов (главным образом основных средств) будет превышать оборотные активы. И, наоборот, например, в торговой фирме запасы товарно-материальных ценностей (а значит оборотных активов) будут превышать внеоборотные. Но суть не только в этом. Возможным исходом может стать помещение имущества на баланс, реальная рыночная стоимость которого отличается от его балансовой оценки в меньшую сторону. Именно для подтверждения текущей рыночной стоимости имущества организации и проводится его переоценка, но в настоящее время ее проведение еще не является обязательным. Кроме того, бухгалтеры не часто берутся за переоценку, так как это довольно трудоемкое мероприятие, результатом которого является баланс, реально представляющий стоимость имущества. Переоценку имущества проводят организации, которые в силу закона или по желанию собственников составляют отчетность по международным стандартам. Также в составе имущества могут оказаться так называемые «неликвиды» – товарно-материальные ценности, которые сложно будет реализовать.

Главным показателем бухгалтерского баланса является «валюта баланса» – итоги актива и пассива. Если валюта растет, значит, предприятие нормально развивается, наращивает свое имущество, но это только на первый взгляд. Если изучить повнимательнее («почитать» баланс), то можно выяснить, что имущество увеличилось вовсе не из-за получения прибыли и, скажем, закупки или модернизации оборудования, а из-за заимствований, т.е. за счет получения заемных средств. Вот поэтому в каждом конкретном случае нужно более подробно изучать данные бухгалтерского баланса, на основе которых можно получить информацию о ликвидности и платежеспособности организации, т.е. способности своевременно и полностью погашать свои обязательства имеющимися в распоряжении активами [5], а также о финансовой устойчивости, т.е. степени независимости (или же наоборот зависимости) организации от заемных источников финансирования деятельности [10]. Именно на основе этих данных потенциальный инвестор примет решение о вложении (или не вложении) средств в данную организацию, банк выдаст (или не выдаст) кредит.

Следующей формой бухгалтерской отчетности является отчет о финансовых результатах. Если по данным бухгалтерского баланса мы можем оценить имущественное положение организации, то по данным этого отчета – проследить процедуру формирования конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период, а финансовый результат складывается из сопоставления полученных доходов и понесенных расходов. И лучше, чтобы доходы превысили расходы, и бы-

ла получена прибыль, так как именно прибыль является основным собственным источником финансирования деятельности организации (после уставного капитала на начальном этапе существования).

И тут важно понять, за счет чего эта прибыль образовалась, так как не всегда получение прибыли (имеется в виду чистой) является результатом успешного ведения основной деятельности организации. Ведь конечный финансовый результат складывается как из прибыли, полученной от продаж продукции, товаров, работ, услуг, так и от прочих операций. У организации, в которой основной вид деятельности «процветает», финансовый результат от продаж всегда будет превышать финансовый результат от прочих операций. Не стоит также забывать о том, что в кризисные для организации периоды, когда основная деятельность не приносит реальных доходов и косвенно участвует в генерировании прибыли, именно положительный финансовый результат от прочих операций может удерживать информацию «на плаву», способствуя получению чистой прибыли.

В совокупности с бухгалтерским балансом на основе отчета о финансовых результатах можно рассчитать следующие экономические показатели эффективности деятельности организации:

- деловая активность – показатель, характеризующий динамичность развития организации, проявляющуюся в скорости оборота средств, вложенных в деятельность, т.е. рассчитывается период времени, за который вложенные в деятельность денежные средства прошли весь цикл – от закупки сырья и материалов до собственно производства и продажи готового продукта, и вернулись в организацию в виде инкассированной дебиторской задолженности [6]. Чем быстрее оборачиваются средства организации, тем эффективнее она работает;

- рентабельность – этот экономический показатель можно без тени сомнения назвать главным показателем, расчет которого и изучение значений в динамике позволяет понять, насколько эффективно работает организация. Этот показатель показывает отдачу на вложенные в деятельность средства [4]. Ведь в переводе с *англ.* «return» – возвращать, следовательно, рентабельность показывает, сколько денежных единиц вернулось с каждой денежной единицы, вложенной в активы (показатель рентабельности активов или ROA – Return On Assets), в собственный капитал (показатель рентабельности собственного капитала или ROE – Return On Equity) или же показатель рентабельности продаж (ROS – Return On Sales), показывающий, сколько копеек прибыли (от продаж, до налогообложения или чистой) содержится в каждом рубле выручки от продажи [3]. Таким образом, в показателе рентабельности сопоставляется полученная прибыль с затраченными на ее получение средствами.

Следующая форма бухгалтерской отчетности – отчет об изменениях капитала. В этой форме представлена информация только о собственном капитале организации, состоящим из уставного, добавочного, резервного капиталов, а также нераспределенной прибыли. В этой форме демонстрируется динамика составляющих собственного капитала организации, т.е. любой заинтересованный пользователь может узнать, на какие цели организация расходовала прибыль (и расходовала ли ее вообще), изменялась ли величина уставного капитала, если да, то по каким причинам, не стала ли величина уставного капитала меньше законодательно установленной минимальной величины (в таком случае нужно срочно принимать меры по увеличению уставного капитала, или же придется ликвидировать предприятие), имеется ли у организации резервный капитал (если да, то не ниже ли он минимального размера – 5 % от уставного капитала), а может он только в процессе формирования, был ли сформирован добавочный капитал (если да, то в результате каких операций), производит ли организация ежегодную переоценку имущества (показатель «Переоценка внеоборотных активов»).

В форме бухгалтерской отчетности под названием «Отчет о движении денежных средств» представлены потоки (притоки и оттоки) денежных средств организации в результате осуществления текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности [8]. Если в совокупности притоки денежных средств превышают оттоки, то организацию можно условно признать платежеспособной.

собной. Конечно же основные потоки должны иметь место по текущей деятельности, и притоки должны превышать оттоки. А по деятельности инвестиционной на начальном этапе инвестирования в капитальные или финансовые вложения поток может быть отрицательным, но это будет означать инвестиционную активность организации, которая впоследствии принесет доход, а положительный поток по финансовой деятельности будет обозначать активность организации в привлечении заемных средств, что потом приведет к их оттоку в совокупности с процентами за пользование.

Одной из составляющих бухгалтерской отчетности, помимо баланса и отчета о финансовых результатах, является отчет о целевом использовании полученных средств. Данная форма сдается в налоговый орган, орган статистики, другим заинтересованным лицам (например, лицам, предоставившим целевые средства). Отчет о целевом использовании полученных средств составляют общественные организации и их структурные подразделения, не осуществляющие предпринимательской деятельности. Прочие некоммерческие организации составляют отчет о целевом использовании полученных средств при необходимости, а также, если это предусмотрено в учетной политике организации. Таким образом, отчет о целевом использовании полученных средств характеризует движение средств, поступающих в распоряжение некоммерческих организаций на следующие цели: благотворительность, гранты, членские взносы, пожертвования и т.п.

Последняя составляющая бухгалтерской отчетности – пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – призвана детализировать информацию, представленную в балансе и отчете. Именно в пояснениях можно найти информацию о видах основных средств, их поступлении и выбытии, суммах начисленной амортизации. Интерес также представляет информация о видах дебиторской и кредиторской задолженности организации и о сроках ее погашения, а также о просроченной задолженности. Кроме того, здесь содержится информация о заемных средствах и сроках заимствования [2]. В частности, информация о видах дебиторской и кредиторской задолженности, а также сроках их погашения может пригодиться для более детального анализа ликвидности и платежеспособности. Если дебиторская задолженность превышает 12 месяцев, то после 3-х месяцев по ней организация может составлять резерв по сомнительным долгам, который позволяет временно на период погашения дебиторской задолженности не отвлекать оборотные средства у организации на уплату налогов по не полученным от покупателей суммам. В этой форме также содержится информация об экономических элементах затрат на производство продукции в разрезе материальных затрат на оплату труда с отчислениями, амортизацией и прочими, т.е. по данным этой формы можно получить так называемую аналитическую информацию об объектах бухгалтерского учета, не включенную в баланс.

Подводя итог всему сказанному, можно сделать вывод о том, что бухгалтерская отчетность – основной источник информации о деятельности организации, «чтение» которой позволяет узнать о финансовом состоянии, целесообразности вложений и о тенденциях развития, поэтому бухгалтерскую отчетность можно назвать «зеркалом», в котором находит отражение вся финансово-хозяйственная деятельность организации.

Библиографический список

1. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – М. : Юрайт, 2016. – 273 с.
2. Бороненкова, С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособ. / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. – М. : Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 336 с.
3. Волосевич, Н. В. Методические подходы в оценке платежеспособности коммерческих организаций / Н. В. Волосевич // Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 16. – С. 98–102.

4. Жеребцов, В. М. Анализ финансовой деятельности предприятия на основе статистики показателей прибыли и рентабельности / В. М. Жеребцов, Л. Р. Кундакова // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. – 2015. – № 2-2. – С. 275–280.
5. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 428 с.
6. Колачева, Н. В. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа / Н. В. Колачева, Н. Н. Быкова // *Вестник Нижегородского государственного инженерно-экономического института*. – 2015. – № 1(44). – С. 29–36.
7. Немцева, Ю. В. Бухгалтерская отчетность как источник экономической информации // *Проблемы развития современной науки сборник научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции*; под общ. ред. Т. М. Сигитова. – 2016. – С. 25–28.
8. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учеб. пособ. / Н. С. Пласкова. – М. : Вузовский учебник, 2016. – 368 с.
9. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // *Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти*. – 2010. – № 35.
10. Тюленева, Н. А. Современная методика анализа ликвидности бухгалтерского баланса / Н. А. Тюленева // *Проблемы учета и финансов*. – 2013. – № 4(12). – С. 61–65.
11. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // *Парламентская газета*. – 2011. – № 54.