



Модуль 1 . Теория экономического анализа

Тема 2 Информационное обеспечение экономического анализа

Структура лекции

1. Информационная база экономического анализа.
2. Бухгалтерский учет и отчетность.
3. Раскрытие аналитической информации в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности



1. Информационная база анализа и диагностики.

- 
- Действительность анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия зависит во многом от состава, содержания, количества и качества информации, привлекаемой к анализу.
 - Все источники информации для анализа можно разделить на плановые, учетные и внеучетные.
 - **К плановым относятся все типы планов, разрабатываемых на предприятии.**

- К учетным относятся данные, которые содержатся в документах бухгалтерского, статистического и оперативного учета и в соответствующей отчетности.
- Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учету и отчетности. Внешний анализ осуществляется по отчетности, а во внутреннем анализе важная роль принадлежит Главной книге, где информации свойственна полнота, системность, динамизм.

Внеучетные источники

включают:

- 1. документы, которые регулируют хозяйственную деятельность (законы, указы президента, постановления Правительства, приказы вышестоящих органов управления, приказы и распоряжения руководителей предприятия);
- 2. хозяйственно-правовые документы: договоры, соглашения, решения судов, материалы ревизий, проверок;
- 3. материалы производственных совещаний, специальных обследований на рабочих местах (например, хронометраж и фотография), а также полученные из личных контактов с исполнителями;
- 4. техническую и технологическую документацию;
- 5. информацию, получаемую через СМИ, Internet, и т.п.;
- 6. информацию, получаемую из научных изданий, справочников, каталогов, на конференциях, деловых встречах и т.д.

Классификация информации

Классификационный признак	Характеристика информации
1. Отношение к объекту анализа	Внешняя Внутренняя
2. Отношение к предмету анализа	Основная Вспомогательная
3. Периодичность поступления	Регулярная Эпизодическая
4. Тип регулярного поступления	Постоянная Условно-постоянная Переменная
5. Процесс обработки	Первичная Вторичная
6. Характер источника информации	Официальная Неофициальная
7. Доступность	Недоступная Труднодоступная Ограниченно доступная Свободная

Требования при сборе информации

1. информация должна быть аналитичной, т.е. должна соответствовать потребностям анализа и диагностики;
2. информация должна быть сопоставимой по предмету и объектам анализа, периоду времени, методике исчисления показателей, единицам измерения и ряду других признаков;
3. информация должна достоверно и объективно отражать анализируемые и диагностируемые процессы и явления;
4. информация должна исключать обособленность и дублирование разных источников информации, что означает, что каждое явление, каждый процесс должны регистрироваться только один раз, а полученные результаты могут использоваться не только в анализе, но и в учете, планировании, контроле;
5. информация должна быть доброкачественной (полнота, правильность расчетов и оформления, согласованность).



2. Бухгалтерский учет и отчетность.

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность строится на основе данных оперативного, бухгалтерского финансового и бухгалтерского управленческого учета и рассматривает финансово-хозяйственную деятельность организации в целом.

Свойства бухгалтерской отчетности:

- 1
•должна регулярно составляться любой самостоятельной организацией;
- 2
•минимальный состав отчетности и ее основных показателей известен;
- 3
•составляется по определенным и общеизвестным алгоритмам
•и правилам;
- 4
•данные отчетности подтверждаются первичными документами по каждой хозяйственной операции;
- 5
•дает наиболее полное представление об имущественном и финансовом положении организации, ее подготовившей;
- 6
•достоверность данных отчетности организаций может быть подтверждена независимыми экспертами-аудиторами;
- 7
•публична и доступна внешним пользователям.

Основы регламентирования отчетности

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положение по бухгалтерскому учету

«Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), определяет состав и структуру отчетности,

учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), устанавливает принципы формирования бухгалтерских

счетов.

В состав годовой отчетности предприятия входят:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет об изменении капитала (форма № 3);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).
- пояснительная записка;
- итоговая часть аудиторского заключения.

Финансовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Форма №1 «Бухгалтерский баланс»	I. Внеоборотные активы II. Оборотные активы III. Собственный капитал IV. Долгосрочные обязательства V. Краткосрочные обязательства Дебиторская и кредиторская задолженность Ценности, учитываемые на забалансовых счетах
Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»	Выручка от реализации Усеченная и полная себестоимость реализованной продукции Валовая прибыль Прибыль (убыток) от продаж Операционные доходы и расходы Внереализационные доходы и расходы Прибыль (убыток) до налогообложения

<p>Форма №3 «Отчет об изменении капитала»</p>	<p>Показатели собственного капитала организации: уставный, добавочный, резервный фонд, нераспределенная прибыль.</p> <p>Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет.</p> <p>Показатели увеличения собственного капитала: дополнительный выпуск акций, переоценка актива, слияние или присоединение организаций.</p> <p>Показатели уменьшения собственного капитала: снижение номинала и количества акций, разделение и формирование новых юридических лиц.</p>
<p>Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»</p>	<p>Показатели наличия, поступления и расходования денежных средств организации от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.</p>
<p>Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»</p>	<p>Движение заемных средств. Дебиторская. и кредиторская задолженность. Амортизируемое имущество. Движение средств инвестиций и финансовых вложений. Расходы по обычным видам деятельности.</p>

На основе изучения баланса внешние пользователи могут:

- 1
 - принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером;
- 2
 - оценить кредитоспособность организации как заемщика;
- 3
 - оценить возможные риски своих вложений и целесообразность приобретения акций данной организации и ее активов;
- 4
 - принять другие решения.

предназначен для характеристики финансовых результатов

- 1
 - оценка динамики показателей прибыли, обоснованность образования и распределения их фактической величины;
- 2
 - выявление и измерение влияния различных факторов на прибыль;
- 3
 - оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов производства и издержек

- 
- **Отчет об изменениях капитала** (форма № 3) показывает структуру собственного капитала организации, представленную в динамике.
 - На основе показателей, проводится анализ состава и движения собственного капитала.
 - Результаты анализа позволяют увидеть, идет ли в организации процесс наращивания собственного капитала или наоборот

Отчет о движении денежных средств (форма № 4)

дает возможность оценить:

- 1
 - в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства, каковы направления их использования
- 2
 - достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- 3
 - в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;
- 4
 - достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;
- 5
 - каковы причины расхождения между величиной полученной прибыли и наличием денежных средств.

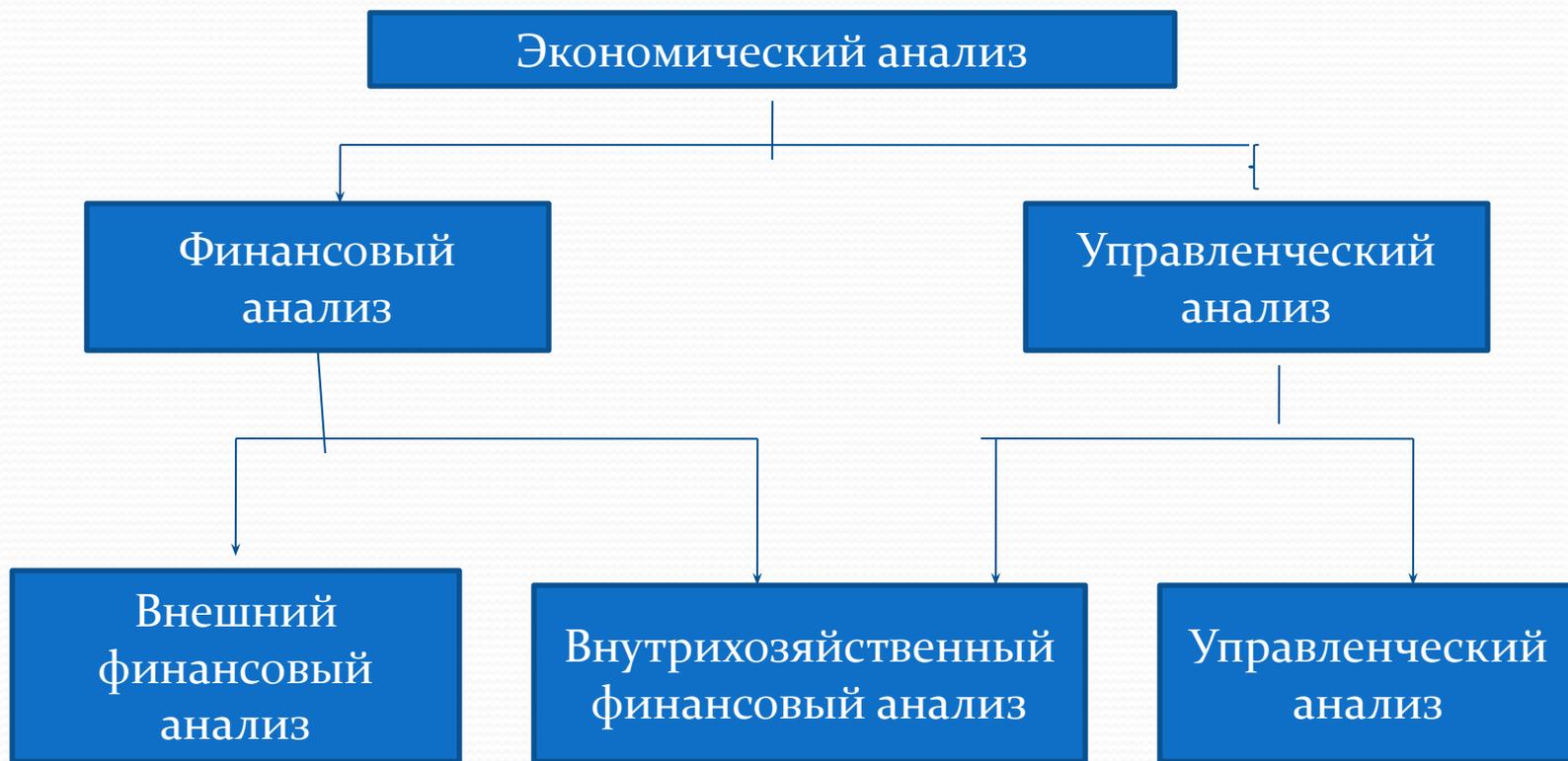
Результаты анализа позволяют руководству:

- ¹
 - корректировать свою финансовую политику в отношении с дебиторами и кредиторами;
- ²
 - принимать решения по формированию необходимых объемов производственных запасов;
- ³
 - определять размеры резервов;
- ⁴
 - принимать решения по реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом имеющихся финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами.

Анализ формы №5 Приложение к бухгалтерскому балансу включает:

- ₁
 - оценку движения заемных средств
- ₂
 - анализ состава и движения дебиторской и кредиторской задолженности в организации, сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности по темпу роста и показателю оборачиваемости;
- ₃
 - анализ состава, структуры и эффективности использования амортизируемого имущества
- ₄
 - оценку движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений

Место комплексного экономического анализа в системе управления



- Такое разделение экономического анализа обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе организации на финансовый и управленческий учет.

Особенности управленческого анализа

- 1
 - ориентации результатов анализа на руководство организации;
- 2
 - отсутствия регламентации анализа со стороны внешней среды;
- 3
 - детальном подходе к изучению всех сторон деятельности организации, не только финансовой;
- 4
 - результатах анализа, представляющих собой коммерческую тайну организации.

Особенности внешнего финансового анализа

- 1
 - множественность субъектов анализа и пользователей информации о деятельности организации;
- 2
 - разнообразии целей и интересов субъектов анализа;
- 3
 - наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;
- 4
 - ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность организации;
- 5
 - максимальная открытость для пользователей результатов анализа информации о деятельности организации.

3. Раскрытие аналитической информации в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности

- Пояснительная записка должна включать информацию о показателях, требование о раскрытии которых определено в п. 27 ПБУ 4/99, а также в других положениях по бухгалтерскому учету, и не нашедших отражения в формах бухгалтерской отчетности.

Схема пояснений к бухгалтерской отчетности

Блок I. Информация об организации:

- краткая характеристика организации и основных направлений ее деятельности;
- учетная политика организации
- основные факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности организации.

Блок II. Пояснения к показателям форм бухгалтерской отчетности:

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу:

- числовые расшифровки к бухгалтерскому балансу;
- -основные средства;
- финансовые вложения;
- расчеты с дебиторами;
- -расчеты с кредиторами;
- -кредиты и займы;
- денежные средства и их эквиваленты;
- аналитические показатели (коэффициенты) к бухгалтерскому балансу и их интерпретация;
- информация о Забалансовых счетах.

Блок II. Пояснения к показателям форм бухгалтерской отчетности:

2. Пояснения к отчету о прибылях и убытках:

- особенности оценки статей и методов отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- числовые расшифровки к отчету о прибылях и убытках;
- структура выручки от продаж;
- структура затрат отчетного периода по элементам;
- аналитические показатели (коэффициенты) к отчету о прибылях и убытках и их интерпретация;
- информация о налоге на прибыль.

Блок II. Пояснения к показателям форм бухгалтерской отчетности:

3. Пояснения к отчету о движении денежных средств

- -числовые расшифровки к отчету о движении денежных средств;
- -аналитические показатели (коэффициенты) к отчету о движении денежных средств и их интерпретация.

Блок III. Прочие расшифровки и комментарии:

- информация об операциях с аффилированными лицами;
- события после отчетной дата;
- условные факты хозяйственной деятельности;
- государственная помощь;
- данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта (информация по сегментам);
- порядок расчета аналитических коэффициентов.

Учебно-методическое обеспечение

- Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В.Лысенко. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 320с
- Маркова Г.И. Краткий курс Теория экономического анализа. [Электронный ресурс] : Электронное учебно-методическое пособие. – Электрон. дан. (243 файлов : 4,9 Мб) и прогр. (163 файлов: 5 Мб) – Кызыл: Изд-во ТувГУ, 2014. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) : цв., 12 см. – Систем. требования : IBM PC 486, 128 Мб ОЗУ; CD-ROM; Windows XP; мышь. - Заглавие с этикетки диска.
- Шадрина Г.В. Теория экономического анализа: учебно-методический комплекс [Электронный ресурс] / Г.В. Шадрина, - М.: Изд.центр ЕАОИ, 2010.- 216с.

[URL:http://www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)