

**10.12.2025 г. (2 лекция)**

Заочная форма обучения

Группа БУ 3/1

**Основы анализа бухгалтерской отчётности**

Вид занятия:

лекция (2 часа)

Тема занятия:

Роль финансовой информации в процессе принятия решения

Цели:

- учебная

- рассмотреть группировку финансовой отчетности;
- рассмотреть основные принципы проведения анализа;
- развивать навыки самостоятельной работы.

- воспитательная

- формирование интереса к будущей профессиональной деятельности;
- воспитание чувства ответственности за свой труд, положительного отношения к знаниям и умениям, дисциплинированности.

**Список рекомендованной литературы**

1. «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ» [Электронный ресурс]: Учебное пособие. /О.Кононенко: МГУ, 2023.- 164с.
2. Богатырева О.Н., Шмулевич Т.В. Теоретические основы экономического анализа: Учебное пособие -2-е изд-е. СПБ., СПБГТУРУП, 2011-58с.

**Лекция**

**Тема «Роль финансовой информации в процессе принятия решения»**

**План**

1. Группировка финансового анализа.
2. Основные принципы финансового анализа.

**Задание**

1. Изучить учебный материал лекции.
2. Ответить письменно на вопросы для самоконтроля и тесты.

**Обязательно** в конце выполненного задания написать ФИО, поставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта и прислать на электронную почту:  
[Elvira\\_0103@mail.ru](mailto:Elvira_0103@mail.ru)

## **1. Группировка финансового анализа**

Завершающим этапом бухгалтерского учета является составление финансовой отчетности, т. е. бухгалтерской отчетности, содержащей информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период.

Значение финансовой отчетности состоит в том, что она является информационной базой финансового анализа. Финансовый анализ, в свою очередь, проводится с целью получения ответа на вопрос, насколько хорошо работает данное предприятие для чего:

1) выявляется степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов, оценивает потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на получение прибыли, повышение финансовой устойчивости предприятия и т. п.;

2) оценивается правильность использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;

3) контролируется оптимальность составления финансовых потоков организации, целесообразность осуществления тех или иных затрат и т. п.

Назначение финансовой отчетности, исследованной при помощи различных приемов, используемых в финансовом анализе, состоит прежде всего в том, чтобы помочь ее пользователям выработать квалифицированные суждения и принять соответствующие решения, направленные на улучшение финансового состояния предприятия.

Поскольку существуют различные группы пользователей, логично предположить, что каждая может иметь разные информационные потребности. Следовательно, чтобы результаты анализа могли быть использованы по назначению, необходимо определить информационные потребности таких пользователей. Для этого нужно изучить характер решений, принимаемых каждой такой группой. Иными словами, финансовая информация, воплощенная в финансовой отчетности, должна быть ориентирована на принятие решений определенной группой пользователей.

В этой связи необходимо очертить круг пользователей финансовой отчетности, решения которых будут оказывать воздействие на предприятие и информационные потребности которых обуславливают применение при анализе тех или иных приемов и показателей.

Общепринятым является разделение пользователей финансовой отчетности на внутренних и внешних.

***К внутренним пользователям*** финансовой отчетности относится высшее руководство организации, а также менеджеры соответствующих уровней. По данным отчетности, они определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления политики дивидендов, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, оценивают возможность слияния с другой организацией или ее приобретения, целесообразность структурной организации.

***Внешние пользователи*** финансовой отчетности подразделяются на две группы:

- 1) пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности предприятия;
- 2) пользователи, опосредованно заинтересованные в ней.

К *первой группе* относятся:

- *существующие и потенциальные собственники* (акционеры, учредители), которые уже вложили в предприятие деньги и хотят знать, правильно ли они поступили, стоит ли и дальше инвестировать средства в данное предприятие либо выгоднее продать свои акции (или доли участия) и вложить деньги в другой бизнес. При оценке инвестиционных возможностей акционеры будут интересоваться величиной прибыли, поскольку за счет ее предприятие выплачивает дивиденды акционерам. Кроме того, их будет интересовать рыночная стоимость принадлежащих компании акций;
- *существующие и потенциальные кредиторы*, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, улучшения гарантий возврата кредита, оценки доверия к предприятию как к клиенту. Эта группа пользователей имеет двойной интерес: их интересует, будет ли предоставленный кредит возвращен, и будут ли получены ожидаемые проценты (своя прибыль) в оговоренные сроки. В связи с выплатой процентов и окончательным погашением кредита кредитора будут интересовать прибыльность и поток денежных средств компании, а также наличие других кредитов, подлежащих погашению;
- *поставщики*, которые желают знать, в состоянии ли данное предприятие расплатиться за товары и услуги;
- *покупатели*, определяющие надежность деловых связей с данным партнером;
- *государство*: использование финансовой информации необходимо государственным учреждениям для осуществления государственной политики и контроля;
- *работники*, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня их заработной платы и перспектив работы на данном предприятии.

*Вторая группа* пользователей финансовой отчетности — это те, кто непосредственно не заинтересованы в деятельности предприятия. Однако изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчетности. Ко второй группе относятся:

- *аудиторские фирмы*, проверяющие соответствие данных отчетности определенным правилам с целью защиты интересов инвесторов;
- *финансовые консультанты*, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно инвестирования их капитала в то или иное предприятие;
- *законодательные органы*;
- *юристы*, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;
- *пресса и информационные агентства*, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчет обобщающих показателей финансовой деятельности;
- *органы статистики*, использующие отчетность для статистических обобщений

по отраслям и сравнительного анализа, а также для оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;

— **профсоюзы**, заинтересованные в отчетной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная организация.

Чтобы финансовая отчетность удовлетворяла информационные потребности различных категорий пользователей, она должна составляться в соответствии с определенными принципами, которые изложены в ст. 4 Закона о бухучете. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность базируются на таких принципах:

**осмотрительность** — применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов предприятия;

**полное освещение** — финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях хозяйственных операций и событий, способных повлиять на решения, которые принимаются на ее основе;

**автономность** — каждое предприятие рассматривается как юридическое лицо, обособленное от его собственников, в связи с чем личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчетности предприятия;

**последовательность** — постоянное (из года в год) применение предприятием избранной учетной политики. Изменение учетной политики возможно только в случаях, предусмотренных национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета, и должно быть обосновано и раскрыто в финансовой отчетности;

**непрерывность** — оценка активов и обязательств предприятия осуществляется исходя из предположения, что его деятельность будет продолжаться далее;

**начисление и соответствие доходов и расходов** — для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами, которые были осуществлены для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения, независимо от даты поступления или уплаты денежных средств;

**превалирование сущности над формой** — операции учитываются в соответствии с их сущностью, а не только исходя из юридической формы;

**историческая (фактическая) себестоимость** — приоритетной является оценка активов предприятия исходя из расходов на их производство и приобретение;

**единный денежный измеритель** — измерение и обобщение всех хозяйственных операций предприятия в его финансовой отчетности осуществляется в единой денежной единице;

**периодичность** — возможность распределения деятельности предприятия на определенные периоды времени с целью составления финансовой отчетности. Этот принцип направлен на обеспечение сопоставимости показателей финансовой отчетности предприятия во времени. Если финансовая отчетность не сопоставляется на постоянной основе, то осмыщенное сравнение показателей за различные периоды времени по существу невозможно.

В зависимости от субъектов (пользователей) информации финансовый анализ

подразделяется также на внутренний и внешний. Соответственно анализ, проводимый внутренними пользователями, именуется внутренним, а внешними пользователями —внешним.

Основным различием между внутренним и внешним анализом является широта и доступность привлекаемого информационного обеспечения. Если в рамках внешнего анализа опираются прежде всего на финансовую отчетность, то информационное обеспечение внутреннего анализа гораздо шире, поскольку возможно привлечение практически любой необходимой информации, в том числе и не являющейся общедоступной.

Кроме того, определяющее значение имеет также назначение информации, полученной в результате анализа и интересы пользователей. От этого в первую очередь будет зависеть состав рассчитываемых показателей и методика их расчета. И данной публикации будем ориентироваться главным образом на внешний финансовый анализ, информационной основой которого является финансовая отчетность предприятия, иными словами, рассчитаем показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия, опираясь на информацию, предоставленную в финансовой отчетности.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Основные принципы финансового анализа.

Преподаватель: Теплинская Эльвира Рашитовна

+7949 320 02 73