

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное агентство по образованию  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

*И.М. Лоханина, Е.Ф. Никитская*

# **АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

*Учебное пособие*

Ярославль 2004

ББК У 052.2я73  
Л 81  
УДК 336.6+657

**Рецензенты:**

кафедра бухгалтерского учета и аудита ЯФ МЭСИ;  
канд. экон. наук, профессор Г.В. Корнякова.

**Лоханина И.М., Никитская Е.Ф.** Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Учеб. пособие / И.М. Лоханина, Е.Ф. Никитская; Яросл. гос. ун-т. – Ярославль, 2004. 183 с.  
ISBN 5-8397-0360-5

Настоящее учебное пособие составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», утвержденного Министерством образования РФ 17 марта 2000 года по дисциплине «Анализ финансовой отчетности».

Учебное пособие объединяет пять самостоятельных глав, раскрывающих теоретические вопросы финансового анализа, официальной бухгалтерской отчетности.

Предназначено для студентов очной, очно-заочной (вечерней) и заочной форм обучения по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», изучающих дисциплину «Анализ финансовой отчетности» (блок СД).

Табл. 24. Ил. 14. Библиограф.: 25 назв.

ISBN 5-8397-0360-5

© Ярославский  
государственный  
университет, 2004  
© И.М. Лоханина,  
Е.Ф. Никитская, 2004

# Глава 1. Нормативное регулирование и экономическое содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности

## 1.1. Цели, основные понятия и задачи анализа бухгалтерской отчетности

Хозяйственные механизмы деятельности коммерческих организаций в условиях становления рыночных отношений направлены на обеспечение экономических интересов производителей и разрешение противоречий между производителями и потребителями. Рациональное использование экономических ресурсов, обеспечение стабильности и эффективной работы организации с учетом факторов неопределенности достижимо лишь путем принятия научно обоснованных управленческих решений, предпосылкой которых является анализ. С помощью анализа вырабатывается тактика и стратегия развития предприятий, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений.

Анализ бухгалтерской отчетности выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей. Он формирует систему показателей, отражающих *финансовое состояние предприятия*, которое, в свою очередь, определяет способность предприятия финансировать свою деятельность и характеризуется системой показателей, отражающих степень обеспеченности, целесообразность размещения и эффективность использования финансовых ресурсов. Оно свидетельствует о финансовой конкурентоспособности предприятия, т. е. платежеспособности, кредитоспособности, экономической устойчивости.

В классическом понимании финансовый анализ – это анализ данных финансовой отчетности. Финансовый анализ проводится

по-разному в зависимости от поставленных задач. Он может использоваться для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью; служить для оценки деятельности руководства организации; быть использован для выбора направлений инвестирования капитала; выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и результатов деятельности в целом. Необходимо подчеркнуть, что анализ бухгалтерской отчетности представляет собой лишь один из наиболее значимых разделов финансового анализа. Последний помимо анализа отчетности включает в себя анализ инвестиционных проектов, анализ ситуации на рынке капитала, составление прогнозной отчетности и другие направления.

Содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется его целью, задачами, предметом исследования и дает ответ на вопросы, что исследуется, как и для чего проводится анализ.

*Целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности* является получение ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия. Цель достигается в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач.

К особенностям анализа бухгалтерской отчетности относятся:

- обеспечение общей характеристики имущественного и финансового положения предприятия;
- базирование на общедоступной информации;
- доступность результатов анализа к любым пользователям;
- возможность стандартизации счетно-аналитических процедур;
- использование денежного измерителя в системе критериев.

*Главная цель анализа бухгалтерской отчетности* состоит в своевременном выявлении и устранении недостатков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и в нахождении резервов улучшения его финансового состояния.

*Аналитическая задача* представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. При этом анализ бухгалтерской отчетности призван решать следующие задачи:

1. Количественная оценка имущественного состояния организации по видам средств и источникам их формирования, ее изменений во временном разрезе и факторов, их обусловивших.

2. Количественная оценка финансовых результатов, их изменений за отчетный период или ряд периодов и факторов, их обусловивших.

3. Выявление степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов.

4. Изучение причинно-следственных связей между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности, необходимых для оценки поступления и использования финансовых ресурсов, обеспечения достаточного уровня финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

5. Оценка уровня использования денежных средств с точки зрения формирования эффективной структуры капитала.

6. Прогноз основных тенденций в финансовом состоянии и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

7. Разработка управленческих решений, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

*Предмет анализа отчетности* – это то, что собственно изучается при его проведении. В зависимости от поставленных задач предметом анализа могут быть финансовое состояние, финансовые результаты, денежные средства, собственный и заемный капитал организации и т.д.

*Субъектом анализа* является специалист, занимающийся аналитической работой по реализации задач анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и подготавливающий аналитические отчеты (справки) для пользователя результатов анализа, т. е. аналитик.