

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«СИБИРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГЕОДЕЗИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»
(ФГБОУ ВПО «СГГА»)
Институт геодезии и менеджмента
Кафедра управления и предпринимательства

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И АУДИТ

Новосибирск
СГГА

Конспект лекций по аудиту

Введение

Цель курса – изучение сущности, назначения и порядка осуществления аудиторской деятельности.

Для реализации поставленной цели необходимо:

- изучить организацию аудиторской деятельности, для чего рассмотреть специфику внешнего и внутреннего аудита, определить сущность инициативного и обязательного аудита, различия между аудитом и ревизией;
- дать характеристику основным государственным органам, регламентирующим аудиторскую деятельность в РФ;
- определить порядок аттестации и лицензирования на право занятия аудитом в РФ и за рубежом;
- рассмотреть стандарты аудита, принятые в международной практике и в РФ;
- определить понятие и составляющие «этики аудитора»;
- изучить порядок и планирование аудиторской проверки;
- определить методы аудиторской проверки и специфику их применения;
- изучить риски аудита;
- определить понятие и сущность ошибки, обмана, незаконных действий;
- рассмотреть заключительный этап аудиторской проверки, включающий анализ данных рабочих документов аудиторов и написание отчета по результатам проверки и аудиторского заключения.

Тема: Организация и технология аудиторской деятельности

Основной целью аудита является подтверждение достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Потребность в независимой аудиторской деятельности возникла с появлением акционерных обществ. В данном случае мнение независимых и компетентных экспертов должно подтвердить законность и правильность финансовых и хозяйственных операций.

Историческое развитие аудиторской деятельности приводит к выделению внешнего и внутреннего аудита.

Внешний аудит – независимый контроль, производимый независимыми высококвалифицированными экспертами на платной договорной основе.

Внутренний аудит – контролирующие действия, проводимые в самом хозяйствующем субъекте специалистами организации.

По объектам проверки аудит подразделяется на общий, банковский, аудит страховых организаций, бирж.

По признаку обязательности аудит различается обязательный и инициативный.

Аудит инициативный проводится по инициативе самого хозяйствующего субъекта либо заинтересованных сторон (учредителей, акционеров).

Аудит обязательный проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ.

По технологии аудита выделяются:

- налоговый аудит, при котором объектом аудита является проверка правильности исчисления налогов и налоговых деклараций;

- управленческий аудит, при котором объектом аудита является анализ управленческой структуры предприятия (анализ трудового потенциала хозяйствующего субъекта);

- операционный аудит, при котором аудит финансово-хозяйственной деятельности проводится по элементам учета.

Между аудитом и ревизией существует ряд отличий по цели, объектам, правовому регулированию, управленческим связям, принципу оплаты, практической значимости, результатам и статусу.

Регламентация аудиторской деятельности в РФ осуществляется органами контроля: комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ и Аудиторской палатой.

Аттестацией и лицензированием аудиторской деятельности занимается центральная аттестационно-лицензионная аудиторская комиссия (ЦАЛАК).

Тема: Стандарты аудита

Аудиторская деятельность регулируется определенными нормами (стандартами).

Стандарты аудита регламентируют общий подход к проведению проверки, её масштаб, виды аудиторских заключений, основы методологии аудита, принципы деятельности и этику auditors.

Аудиторские стандарты – основные принципы деятельности auditors, которые должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит.

Цель стандартов аудита – обеспечение auditors и пользователей информацией по результатам аудита единообразным пониманием принципов и целей аудита, обязанностей и ответственности, методов и приемов формирования и выражения независимого аудиторского мнения.

В зависимости от видов аудиторские стандарты бывают:

- международные;
- общероссийские, одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- внутрифирменные.

В свою очередь, российские стандарты аудита делятся на:

- общие;
- операционные;
- стандарты отчетности.

Внутрифирменные стандарты разрабатываются для повышения контроля за качеством работы аудиторов, качества предоставленной информации, для унифицирования внутренней рабочей документации аудиторов.

Разработкой международных стандартов по аудиту занимаются несколько организаций. Международные стандарты аудита разрабатываются двумя организациями:

- Международным комитетом по аудиторской практике при Международной Федерации бухгалтеров. Данным комитетом разработаны два направления: международные стандарты аудита и международное руководство по аудиторской практике;

- Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров, который разрабатывает следующие направления: общепринятые аудиторские стандарты и положение о стандартах аудита.

В РФ начата работа по адаптации международных стандартов аудита и разработка отечественных.

Тема: Подготовка и планирование аудиторской проверки

Выделяются следующие этапы подготовки и планирования аудиторской проверки:

- предварительная подготовка;
- планирование аудиторской проверки.

На этапе предварительной подготовки аудиторами проводятся следующие мероприятия:

- оценка возможности сотрудничества с потенциальным клиентом;
- составление договора о проведении аудита или письма-обязательства о найме;
- анализ системы внутреннего контроля (СВК) деятельности будущего клиента;
- организация штата сотрудников аудиторской фирмы.

На этапе планирования аудиторской проверки уточняются различные аспекты деятельности аудиторов, формируется план работы с клиентом и программа аудита.

Оценивая объем документооборота, аудиторы на этапе планирования уточняют, какие методы будут использоваться при проверке – сплошной или выборочный.

Выборочный контроль осуществляется статистическим или нестатистическим методом.

Статистический метод – это выборочный контроль с использованием теории вероятности для построения выборки из генеральной совокупности и ее оценки с целью заключения о совокупности в целом.

Нестатистический метод – это отбор аудитором элементов выборки на основе собственного опыта и интуиции.

Деятельность аудиторов сводится к получению доказательств, подтверждающих достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности.

Достоверность аудиторских доказательств зависит от следующих факторов:

- степени риска возможностей искажения получаемой информации;
- ситуаций, которые могут оказывать влияние на руководство проверяемого хозяйствующего субъекта;
- опыта, полученного аудитором в процессе предыдущих проверок и т.д.

Получая подтверждающую информацию, аудитор должен классифицировать ее по степени доказательности.

В международной практике существует несколько основных видов процедур сбора доказательной информации: пересчет, устный опрос, осмотр, подтверждение, тестирование, сканирование, аналитические процедуры, проверка документов.

Выбирая способ получения доказательной информации, аудитор основывается на результатах оценки СВК, предварительном тестировании работников и руководства хозяйствующего субъекта и т.д.

Существенность информации для аудита – это свойство, которое делает ее способной влиять на экономические решения пользователей этой информации.

Существенность в аудите определяется как относительная величина, которая измеряется в зависимости от особенностей клиента и не выражается конкретной величиной, единой для всех аудиторов.

Существенность в аудите характеризуется двумя сторонами – качественной и количественной.

Уровень существенности – предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой пользователи с большей степенью вероятности перестают быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать решения.

Уровень существенности рассчитывается по наиболее важным показателям, характеризующим деятельность субъектов.

Согласно стандарту аудита «Существенность и аудиторский риск» базовыми показателями идентификации уровня существенности являются:

- от балансовой прибыли – 5 %;
- от объема выручки от реализации продуктов (работ, услуг) - 2%;
- от валюты баланса – 2 %;
- от величины собственного капитала – 10 %;
- от величины затрат (издержек) – 2 %.

Аудиторская деятельность всегда сопряжена с риском.

Риск аудита означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность субъекта может содержать не выявленные существенные ошибки или искажения после подтверждения ее достоверности.

Компонентами риска аудита являются:

- внутрихозяйственный риск;

- риск средств контроля;
- риск необнаружения.

Внутрихозяйственный риск – субъективно определяемая аудитором вероятность существенных искажений в бухгалтерском счете, статье баланса, одноименной группе хозяйственных операций, отчетности субъекта в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами СВК.

Риск средств контроля – вероятность того, что существующие на предприятии и регулярно применяемые средства системы учета и СВК не будут своевременно обнаружены и исправлены по отдельности или в совокупности.

Риск необнаружения – субъективно определяемая аудиторами вероятность того, что примененные аудитором в ходе проверки процедуры не позволяют обнаружить реально существующие нарушения, имеющие существенный характер, по отдельности либо в целом.

Тема: Профессиональная этика аудиторов

Аудитор должен:

- 1) соблюдать в своей деятельности законодательные нормы, требования, обусловленные договором;
- 2) быть честным, независимым;
- 3) повышать свою квалификацию, подтверждая это экзаменами и получением аттестата (сертификата) и лицензии на право осуществления аудита;
- 4) указывать руководству проверяемого предприятия на выявленные недостатки, советовать, как эти недостатки исправить и как увеличить доходы;
- 5) соблюдать профессиональную тайну;
- 6) рекомендовать клиенту в случае обнаружения хозяйственных и уголовных нарушений передать дело в судебно-следственные органы.

Права и ответственность аудиторов.

Осуществляя аудит на основе договора, аудиторы имеют право:

- проверять бухгалтерские книги, денежные документы и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей;
- получать от предприятия все разъяснения и дополнительные сведения, необходимые для проверки;
- получать необходимую информацию от третьих лиц и делать запросы другим предприятиям о подтверждении факта совершения хозяйственных операций, реальности числящейся за ними дебиторской или кредиторской задолженности;
- привлекать на договорной основе специалистов, кроме лиц, работающих на проверяемом предприятии и состоящих в родстве с руководителями проверяемых предприятий или имеющих в них финансовые интересы;
- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий дого-

вора с экономическим субъектом либо содержания поручения органа дознания, прокурора, следователя и арбитражного суда;

- отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Аудитору запрещается:

1) сообщать другим заинтересованным лицам, учреждениям сведения о финансовой хозяйственной деятельности клиента;

2) отказываться от учебы, проводимой по требованию аудиторской фирмы, в которой он работает;

3) обсуждать с клиентом условия оплаты своего труда и вести какие-либо денежные расчеты с ним;

4) оглашать величину оплаты своего труда (величина оплаты труда каждого аудитора является коммерческой тайной аудиторской фирмы);

5) владеть акциями и облигациями или быть совладельцем фирмы, в которой проводится аудирование;

6) использовать свои отношения с клиентом в личных целях, а также извлекать личную выгоду из знания коммерческой тайны;

7) предпринимать что-либо, могущее подорвать репутацию аудиторской фирмы;

8) находясь на пенсии, прямо или косвенно участвовать в делах аудиторской фирмы, в которой он ранее работал;

9) оказывать услуги, выходящие за пределы его профессиональной компетенции;

10) способствовать незаконной деятельности клиента (нельзя давать советы, как скрыть прибыль, завуалировать отчетность, недоплатить заработную плату и т.д.);

11) заниматься саморекламой, которая вводит в заблуждение клиентов и ущемляет интересы коллег.

Обеспечивая высокое качество аудиторской проверки, стандарты аудита не являются нормативами, охватывающими всю аудиторскую работу.

В них содержатся ясные, четкие обобщения принципов аудита и сложившиеся профессиональные нормы и правила.

Профессиональная этика аудитора в соответствии с Международным кодексом профессионального дипломированного общественного бухгалтера предполагает соблюдение аудитором:

- обязанностей;

- интересов общества;

- честности;

- объективности и независимости;

- надлежащего внимания;

- объема и вида услуг.

В соответствии с Международным кодексом профессионального дипломированного общественного бухгалтера аудитор должен соблюдать положения, выражающие идеалы профессии.

1. Обязанности.

Выполняя свои обязанности, аудитор должен проявлять высокие профессиональные и моральные качества.

2. Интересы общества.

Аудитор должен принять на себя обязательства действовать в интересах общества, оправдывать его доверие.

3. Честность.

Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудитор должен честно выполнять все свои профессиональные обязанности, не должен принимать участие в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно и предвзято.

4. Объективность.

Выполняя профессиональные обязанности, аудитор должен сохранять объективность и быть свободным от столкновения интересов.

Аудитор должен быть независимым формально и фактически.

5. Независимость.

Оказывая услуги, аудитор должен быть независимым. В данном случае должны быть независимыми услуги не только по аудиторской проверке финансовых отчетов, но и услуги по анализу, участию в докладах о перспективных финансовых отчетах (прогнозы, проекты), другие аттестационные услуги и анализ отчетов о внутреннем контроле и др.

Концепция независимости – это краеугольный камень бухгалтерской профессии, поскольку цель независимой аудиторской проверки – установление доверия к финансовым отчетам; аудитор не должен вступать в связи с руководством клиента, а также с проверенным экономическим субъектом.

Независимость аудитора нарушается, если он действует в собственных интересах. Это происходит в случае, если аудитор и клиент сотрудничают вместо соперничества, необходимого в деятельности аудитора.

Аудитор не считается независимым, если:

- руководство организации угрожает начать или начало судебный процесс против аудитора, ссылаясь на недостатки в аудиторской работе, которыми нанесен ущерб данному предприятию;
- аудитор угрожает начать или начал судебный процесс против руководства предприятия, обвиняя его в мошенничестве или обмане;
- клиент аудитора является инвестором, а аудитор имеет заинтересованность в предприятии инвестора.

Заинтересованность аудитор может иметь в тех случаях, когда свои деньги также вложил в капитал инвестора, по сути являясь инвестором;

- на аудируемом предприятии работают родственники аудитора, поэтому он не может участвовать в аудиторской проверке.

6. Надлежащее внимание.

Аудитору необходимо соблюдать технические и этические профессиональные стандарты, стремиться к постоянному улучшению качества услуг, выполнять профессиональные обязанности, использовать все свои возможности.

7. Объем и виды услуг.

Определяя объем и виды оказываемых услуг, аудитор должен соблюдать принципы кодекса профессионального поведения.

Аудитор несет ответственность за:

- квалифицированное и качественное выполнение своих обязанностей, предусмотренных законодательством, предписанием Палаты аудиторов России и заключенными договорами с заказчиками;
- причиненный ущерб заказчику в результате некачественного проведения аудита (в соответствии с законодательством по аудиту виновность аудитора определяется судебными органами);
- разглашение коммерческой тайны;
- сохранность всех документов, которые он получил от заказчика при проведении аудита.

Тема: Заключительная стадия аудиторской проверки

В процессе проверки аудитор ведет рабочие документы, которые условно можно подразделить на:

- непрерывно ведущиеся;
- аудиторские административные;
- аудиторской информации.

Непрерывно ведущиеся документы накапливаются у аудитора, многократно осуществляющего проверку одного и того же объекта (копия устава, договоры аренды и т.д.).

К административным относятся документы, составляемые на стадии планирования проверки (копия договора аудита, данные о бизнесе клиента и др.).

Документы аудиторской информации – это документы, содержащие информацию по основным вопросам проверки, записи о выполненных процедурах и др.

Рабочие документы аудитора должны быть пронумерованы, четко сформулированы, аккуратно оформлены, полными по содержанию, иметь ссылки на первичные документы. Каждый документ должен быть подписан аудитором, ведущим этот документ.

В процессе проверки аудитором используются три основных метода анализа системы учета:

- письменное изложение фактов;
- контрольные листы (анкеты);
- схемы документооборота.

Кроме основной цели, подтверждения реальности данных бухгалтерской отчетности, аудиторам могут предлагаться и прочие услуги, в том числе:

- ведение бухгалтерского учета;

- восстановление учета;
- составление бухгалтерской отчетности;
- защита бухгалтерской отчетности в ГНИ;
- совершенствование учета у клиента;
- постановка бухгалтерского учета;
- консультации по налогообложению, ведению отдельных операций финансово-хозяйственной деятельности;
- обучение бухгалтерского персонала;
- издание методических пособий по налогообложению, бухгалтерскому учету, экономическому анализу и др.

Результатом аудиторской проверки становятся мнение аудиторов и аудиторское заключение.

Аудиторское заключение – это документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, местного самоуправления, судебных органов.

Аудиторское заключение бывает:

- безусловно-положительное;
- условно-положительное;
- отрицательное;
- отказ в заключении от мнения.

Безусловно-положительное аудиторское заключение дается в случае, если в процессе аудита не было обнаружено никаких существенных фактов, по которым можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта, не обнаружено никаких серьезных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерской отчетности, которые могли бы существенно повлиять на ее достоверность.

Условно-положительное заключение дается на основании исправления выявленных в ходе проверки ошибок. При этом данные бухгалтерского учета и отчетности достоверны.

Отрицательное заключение дается в случае подтверждения недостоверности данных бухгалтерской отчетности.

Отказ в аудиторском заключении от мнения обосновывается, если аудитор под влиянием складывающихся обстоятельств не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Конспект лекций по финансовому анализу

Введение

Целью преподавания дисциплины является углубление знаний студентов по вопросам анализа деятельности коммерческой организации, в частности финансового анализа и выработка навыков аналитической работы и принятия управленческого решения в результате проведенного анализа.

Углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности, умения ее прочтения, оценка информативности отчетности, ее всесторонний анализ с целью санации основных статей отчетности и разработка аналитического баланса, использование результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управлении производством.

В этой дисциплине подробно рассматриваются методы финансового анализа, информационная база для осуществления анализа, анализ всех форм отчетности: анализ баланса коммерческой организации, анализ отчета о прибылях и убытках, анализ изменения капиталов, анализ движения денежных средств, анализ оборотных средств коммерческой организации и рейтинговая оценка деятельности предприятия.

Студенты изучают порядок расчета ликвидности баланса и платежеспособности предприятия, финансовой устойчивости организации, прибыли и рентабельности, кредитоспособности предприятия, движения денежных средств.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области финансового анализа по вопросам:

- понимания сущности финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценки информативности финансовой отчетности;
- влияние на информативность отчетности ориентации на международные стандарты бухгалтерского учета;
- чтения основных форм отчетности;
- разработка аналитических отчетных форм;
- использование результатов анализа отчетности при стратегическом и текущем планировании и управлении.

Финансовый анализ представляет собой процесс, в ходе которого обычно оценивается прошлое и текущее финансовое состояние организации. В наше время даже не специалист имеет некоторое представление о том, что такое финансовое положение организации, и зачем его определять. Вместе с тем, любой пользователь информации, представленной в отчетности организации, заинтересован не столько в оценке текущего финансового состояния, сколько в определении будущего финансового положения организации. И для того, чтобы адекватно оценить текущее и спрогнозировать будущее финансовое состояние специалист – аналитик должен владеть достаточно сложными методами и иметь аналитические способности.

Существует много групп пользователей информации как внутренних, так и внешних, и они могут преследовать различные цели при осуществлении финансового анализа. Так, например, результаты финансового анализа могут быть использованы управленцами для принятия необходимого решения по улучшению финансового состояния организации; потенциальный инвестор с помощью финансового анализа может принять обоснованное решение по поводу направлений инвестирования капитала. В том и другом случае финансовый анализ должен выступать в ка-

честве инструмента прогнозирования финансовой деятельности. Традиционно финансовый анализ решает следующие задачи:

- - позволяет выявить степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- - оценивает потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота;
- - позволяет оценить правильность использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;
- - дает возможность проконтролировать правильность составления финансовых потоков организации, целесообразность осуществления расходов.

В большинстве случаев, для того чтобы решить какую-либо из названных задач специалист-аналитик должен выделить определенные факторы, влияющие на результирующие показатели, и определить степень (значимость) их влияния.

На деятельность любой организации влияет множество факторов. Результаты показатели экономического субъекта зависят от состояния национальной экономики, месторасположения, наличия и состояния конкурентов, организационно-технического уровня производства, эффективности менеджмента. Другими словами, деятельность организации зависит от множества внешних и внутренних факторов.

Финансовый анализ занимается изучением влияния как внешних, так и внутренних факторов на показатели деятельности организации. И чтобы действительно понять причины существующего финансового положения, наряду с внутренними факторами, зависящим от эффективности деятельности самой организации, нужно учесть и колебания валютного курса, и изменение процентной банковской ставки, и платежеспособность покупателей и многие другие внешние факторы. Некоторые из внутренних факторов, например, техническая и технологическая стороны производства, психологический климат в коллективе не являются предметом финансового и экономического анализа в целом. Но экономические и финансовые показатели должны изучаться в тесном взаимодействии с техникой и технологией производства, его организацией и управлением. Достаточно трудно определить, скажем, неполученные доходы из-за неэффективной мотивационной системы в организации, но в любом случае, при формировании своих выводов аналитику следует учесть, что существующие формы и системы оплаты труда не стимулируют персонал работать над увеличением доходности организации.

От внутренних и внешних факторов зависит степень использования производственных ресурсов: средств труда, предметов труда и самого труда. Интенсивность использования производственных ресурсов проявляется в таких обобщающих показателях, как фондоотдача производственных средств, материалоемкость производства продукции, производительность труда.

У организации может быть инвестиционная деятельность, финансовая деятельность и производственная деятельность. По любому виду деятельности возникают расходы, и должны быть получены соответствующие доходы. Соотношения доходов и расходов характеризуют эффективность того или иного вида деятельности.

Сопоставление показателей объема продукции и величины авансированного капитала характеризует воспроизводство и оборачиваемость капитала. От уровня полученных доходов, доходности капитала и продукции, с одной стороны, и от оборачиваемости оборотных средств - с другой, зависят финансовое состояние и платежеспособность организации.

Таким образом, система формирования финансовых показателей организации достаточно сложна, и для ее изучения требуются разнообразные и сложные методы.

На практике выработаны основные методы финансового анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, аналитической группировки, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется прогнозный анализ.

Сравнительный анализ – это может быть внутривозвратное сравнение показателей по дочерним фирмам, подразделениям, цехам и сравнение показателей организации с показателями конкурентов, среднеотраслевыми и, если это возможно, со средними общеэкономическими данными.

Аналитическая группировка – группировка, выявляющая взаимосвязи между изучаемыми явлениями и их признаками.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. С помощью факторного анализа можно выяснить причины изменения того или иного финансового показателя.

Все названные методы используются для изучения различных финансовых показателей, которые представляются организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Другими словами, основным источником информации для финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н. В соответствии с указанным документом бухгалтерская отчетность определяется как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Анализ, осуществленный на основе недостоверной отчетности, даст неверные ориентиры пользователям информации при принятии необходимых решений.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Но в реальной ситуации, при большом количестве разнообразных видов деятельности и операций, не всегда соблюдение единых правил может обеспечить достоверность и полноту бухгалтерской отчетности. Поэтому ПБУ 4/99 впервые дает возможность отечественному бухгалтеру – специалисту выразить собственное мнение по достоверности и полноте отражения финансового состояния и финансовых результатов: «Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил настоящего Положения не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях может допустить отступление от этих правил».

Все отступления от установленных правил бухгалтер должен объяснить в пояснительной записке. Отсюда следует, что аналитик приступая к исследованиям показателей отчетности должен внимательнейшим образом изучить данный документ.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть, исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Таким образом, отчетность может служить информационной базой финансового анализа для различных целей.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности каждого такого изменения, а аналитик при сравнительном анализе показателей за различные периоды – учесть все эти изменения.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Аналитик при проведении горизонтального анализа должен внимательно ознакомиться с причинами корректировки и учесть методику корректировки при формировании своих выводов.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, в валюте Российской Федерации, подписана руководителем и главным бухгалтером организации (бухгалтером, бухгалтером-специалистом специализированной организации). В заключении необходимо отметить, что существующая нормативная база позволяет сформировать достоверную и полную информационную базу – бухгалтерскую (финансовую) отчетность для финансового анализа. Но для того, чтобы эффективно ей воспользоваться аналитик, помимо владения аналитическими методами, должен знать правила формирования финансовых показателей, понимать сведения пояснительной записки. Кроме того, он должен учитывать тот факт, что в различных организациях одни и те же показатели могут формироваться по-разному из – за особенностей учетной политики экономических субъектов.