

УДК 657.631.6

Панченко О.М.¹, Косенко В.В.²

¹ канд. екон. наук, доц. ЗНТУ

² студ. гр. ФЕУЗ-614м ЗНТУ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЯК ДЖЕРЕЛО ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ

В сучасних умовах ринкової економіки керівники підприємств та інші зацікавлені сторони вимушені приймати управлінські рішення різного ступеню складності та спрямованості. Це зумовлює необхідність використання різноманітних аналітичних методів для оцінювання фінансового стану суб'єктів господарювання. Одним з таких методів є фінансовий аналіз.

Вмілий та прорахований фінансовий аналіз дає можливість не тільки відстежувати фінансово-економічні явища і процеси, а й розуміти їхню внутрішню сутність та природу. Крім того, він дозволяє в меншій мірі покладатися на здогадки, передчуття і інтуїцію, зменшити невпевненість та невизначеність, які присутні в будь-якому процесі прийняття рішення.

Фінансовий аналіз полягає в застосуванні аналітичних інструментів і методів до показників фінансових документів з метою виявлення істотних зв'язків і характеристик, необхідних для прийняття будь-якого рішення [1].

Найважливішим елементом інформаційного забезпечення фінансового аналізу є фінансова звітність господарюючих суб'єктів, яка складається на підставі даних бухгалтерського обліку.

Відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», фінансова звітність—це звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства [2].

Фінансову звітність як інформаційне джерело аналізу вивчали у свої працях Л.А. Бернстайн, Ю.С. Цал-Цалко, Б.М. Литвин, М.В. Стельмах, О.Я. Базилінська, І.М. Єпіфанова та багато інших науковців. І хоча вчені асоціюють фінансову звітність з дещо різними поняттями, всі вони вважають її дані надзвичайно важливими для внутрішніх і зовнішніх користувачів.

В Україні законодавчо передбачено складання наступних форм фінансової звітності: форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»; форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи)»; форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»; форма № 4 «Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі)»; форма №5 «Примітки до фінансових звітів».

Компоненти фінансової звітності відображують різні аспекти основної діяльності підприємства за звітний та попередній періоди, розкривають сутність облікової політики, що робить можливим проведення фінансового аналізу діяльності підприємства.

За даними звітності може бути зроблено детальний аналіз показників фінансового стану і платоспроможності підприємства, його майнового стану, дана оцінка ефективності використання фінансових і матеріальних ресурсів і т.д. В визначенні цих показників зацікавлене велике коло користувачів.

Так, у формі 1 «Баланс» вміщується інформація, на основі якої можна визначити кошти підприємства, джерела їх формування, напрям та ефективність використання, стан розрахунків з юридичними та фізичними особами, платоспроможність, фінансову стійкість. Баланс дозволяє визначити склад та структуру майна підприємства, ліквідність та оборотність оборотних активів, наявність власного капіталу та зобов'язань (зовнішніх джерел ресурсів), стан та динаміку дебіторської та кредиторської заборгованості.

Інформація про доходи, витрати і фінансові результати діяльності підприємства за звітний та попередній періоди міститься у фінансовому звіті «Звіт про фінансові результати» (Форма 2).

Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів» показує джерела і напрями використання грошей підприємства за певний період часу, а також зміни у структурі грошових коштів, тобто надходження та використання їх за звітний період.

Форма 4 «Звіт про власний капітал» відображає зміни у складі власного капіталу впродовж звітного періоду.

Таким чином, фінансова звітність, ґрунтуючись на узагальнених даних бухгалтерського обліку, виступає зв'язуючою ланкою між підприємством та зовнішнім середовищем. Саме дані фінансової звітності є основою для аналітичних досліджень щодо вивчення рівня, змін і динаміки фінансових показників у їх взаємозв'язку і взаємозумовленості для прийняття ефективних управлінських рішень в процесі фінансово – господарської діяльності з метою забезпечення сталого економічного розвитку і стійкого фінансового стану.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчётности / Л.А. Бернстайн. – М.: Финансы и статистика, 2003.-622 с.
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73 [Електронний ресурс].–Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.