

УДК 657.1

А.Н.Казымова
ст-ка 5 к. образовательной программы
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ФГБОУ ВО «Дагестанский
государственный университет»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ, АНАЛИЗ И АУДИТ ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТОВ.**

Аннотация: Статья посвящена особенностям учета финансовых результатов в бухгалтерской системе и методам проведения анализа и аудита финансовых результатов.

Ключевые слова: Финансовый результат, учет, доход, расход, прибыль, убыток, анализ, рентабельность, аудит.

A.N. Kazymova
5th grade educational program
38.03.01 Economics
Focus (profile) of the program
"Accounting, analysis and audit"
FSBEI HE "Dagestan
State University"

ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT OF FINANCIAL RESULTS.

Abstract: The article is devoted to the features of accounting for financial results in the accounting system and methods for analyzing and auditing financial results.

Key words: Financial result, accounting, income, expense, profit, loss, analysis, profitability, audit.

Бухгалтерский учет финансовых результатов.

Основной целью деятельности предприятия, является получение прибыли и увеличение благосостояния ее владельцев и работников.

Финансовый результат – это итог, который получило предприятие за рассматриваемый период. Финансовый результат – это разница между доходами и расходами. Она может быть положительной либо отрицательной, т.е. показывать получило предприятие прибыль или понесло убытки (прибыль – это положительная разница между доходами и расходами, а убыток – отрицательная).

Доходы – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала компании. Исключение – вклады учредителей (положение по бухгалтерскому учету п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Иными словами – это прибыль, полученная от продаж товаров, услуг, работ.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Процесс фиксации и отражения доходов и расходов в бухгалтерской системе – называется учетом финансовых результатов.

Конечный финансовый результат складывается из финансового результата от обычных видов деятельности (описанных в учредительных документах) и финансового результата от прочих видов деятельности (побочные доходы и расходы). Учет осуществляется по методу начисления: доходы и расходы признаются, независимо от оплаты, по дате их фактического совершения.

Счет 90 «Продажи», используется для отражения выручки и затрат по обычным видам деятельности. Для детализации данного счета могут открываться субсчета:

90-1 «Выручка»

90-2 «Себестоимость продаж»

90-3 «Налог на добавленную стоимость»

90-4 «Акцизы»

90-5 «Экспортные пошлины»

90-9 «Прибыль/убыток от продаж» – финансовый результат от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года.

Субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 отражаются по дебету, 90-1 - по кредиту. Их совокупным сопоставлением определяется финансовый результат от продаж за отчетный месяц (субсчет 90-9), который ежемесячно списывается на счет 99.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» – для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

91-1 «Прочие доходы»

91-2 «Прочие расходы»

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года.

По кредиту отражаются доходы по дебету расходы. Их сопоставлением определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц (субсчет 91-9), которое ежемесячно списывается на счет 99.

Счет 99 «Прибыли/убытки» – для обобщения информации о формировании конечного финансового результата в отчетном году.

По дебету счета 99 отражаются убытки, а по кредиту – прибыль. Сопоставление же этих оборотов показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

В конце отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается, путем списывания на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Эта операция называется реформацией баланса.

Анализ финансовых результатов.

Финансовый результат переносится в отчет о финансовых результатах.

Для систематического контроля за формированием финансовых результатов, определения влияния на них различных факторов, а также выявления возможностей для увеличения суммы прибыли и оценки их использования, проводится анализ финансовых результатов.

Анализ финансовых результатов – это оценка и прогноз финансового состояния компании на основе ее бухгалтерской отчетности.

Основные методы анализа:

- Горизонтальный анализ (временной) – заключается в сравнении данных отчетного периода с данными предыдущего периода, т.е. смотрят динамику изменения показателей во времени (его также называют динамичным).

- Вертикальный анализ (структурный) – определяет структуру итоговых показателей и влияние каждой позиции на результат в целом. Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга.
- Трендовый анализ – является вариантом горизонтального анализа, в нем сравниваются данные отчетного периода с данными ряда предшествующих периодов. Определяются основные тенденции динамики показателей без влияния индивидуальных особенностей отдельных периодов.
- Коэффициентный анализ – это расчет отношений между отдельными позициями отчета, а также определение взаимосвязи показателей, рассчитанных на основе финансовой отчетности, называемых финансовыми коэффициентами. Без отслеживания динамики коэффициентов есть вероятность принять неверные решения и понести убытки.
- Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов на результативные показатели.
- Сравнительный анализ – сопоставление отдельных групп аналогичных показателей между собой.

В анализе финансовых результатов важна регулярность, для своевременного выявления и решения проблем.

Чтобы провести анализ финансовых результатов, понадобится отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс компании.

В финансовом анализе нет жестких правил, это означает, что методику расчета и набор показателей проверяющий выбирает сам. Например:

- Провести горизонтальный анализ прибыли (убытка). Суть данного анализа состоит в понимании насколько изменился финансовый результат по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Для него требуется минимум два значения прибыли (убытка). Обычно величина из более раннего времени принимается как база для сравнения.

Рассчитываются абсолютные, либо относительные отклонения фактического уровня от базового.

Абсолютные показатели измеряются в тех же единицах, что и анализируемый показатель, относительные в процентах либо в долях (если показатель в базовом периоде равнялся нулю или имел отличный от текущего знак, то темпы роста/прироста посчитать не получится, либо результат не будет иметь смысла).

Таблица 1. Формулы отклонений для горизонтального анализа

Название показателя		Формула
Абсолютное отклонение		$N_1 - N_0$
Относительные отклонения	Темп роста	$N_1 \div N_0 * 100\%$
	Темп прироста	$(N_1 - N_0) \div N_0 * 100\%$

N_0, N_1 – значение анализируемого показателя в базовом и текущем периоде.

Характер изменения определяется смыслом самого показателя, а не зависит от знака полученного отклонения. Для прибыли или дохода важны положительные отклонения, а для расходов и убытков – отрицательные.

- Вертикальный анализ финансовых результатов – заключается в расчете удельного веса одного показателя по отношению к общей сумме однородных величин. Не сразу ясно, что считать тем целым на которое будут делиться частные значения, поэтому предлагается проводить анализ по двум направлениям:

Для нераспределенной прибыли из баланса рассчитать ее долю в собственном капитале и/или пассиве. Это даст понимание насколько значим вклад накопленного результата в совокупную величину источников финансирования деятельности.

Для прочих видов прибыли из отчета о финансовых результатах соотнести их значение с доходами. Для валовой прибыли и прибыли от продаж – соотношение с выручкой, для прибыли до налогообложения и чистой – с суммой выручки и прочих доходов (сопоставление с теми доходами, которые принимали участие в расчете конкретного вида финансового показателя). Эти вычисления покажут какая сумма

из заработанного дохода останется у предприятия на каждом этапе формирования прибыли. Важно помнить, что вертикальный анализ лишен смысла для показателей убытка.

Формула расчета удельного веса: $N_i = \Sigma N_i * 100\%$,

где N_i – значение конкретного показателя (часть), ΣN_i – величина общего показателя, в который N_i входит как составной элемент.

- Рассчитать показатели рентабельности – для оценки способности предприятия приносить доход на вложенные в текущую деятельность средства и капитал. Предприятие считается рентабельным, если в результате производства и реализации продукции возмещает свои издержки и получает прибыль.

Несомненным преимуществом рентабельности является возможность сравнивать изначально несопоставимые абсолютные величины (например возможность сравнения финансовой отчетности предприятий одного вида деятельности, но разных масштабов). Рентабельность – величина относительная.

Есть базовая схема расчета, которая характерна для таких относительных величин. Ее суть: в числителе всегда прибыль, в знаменателе тот показатель, рентабельность которого рассчитывается. Названия показателей тоже определяются знаменателем.

Чаще в числителе используется чистая прибыль и прибыль от продаж, а в знаменателе активы собственный капитал и выручка. Если в знаменателе формулы находится балансовый показатель, то учитывается его среднегодовое значение, а не величина на дату.

Неверно называть рентабельностью те показатели, в числителе которых убыток, правильное – убыточность.

Рентабельность измеряется в процентах, редко – в долях единиц и еще реже в рублях.

Таблица 2. Относительные показатели для оценки финансовых показателей

Показатель	Формула	
	по чистой прибыли	по прибыли от продаж
Рентабельность активов	$ЧП \div A_{\text{ср.}} \times 100\%$	$ПП \div A_{\text{ср.}} \times 100\%$
Рентабельность собственного капитала	$ЧП \div СК_{\text{ср.}} \times 100\%$	$ПП \div СК_{\text{ср.}} \times 100\%$
Рентабельность заемного капитала	$ЧП \div ЗК_{\text{ср.}} \times 100\%$	$ПП \div ЗК_{\text{ср.}} \times 100\%$
Рентабельность продаж	$ЧП \div В \times 100\%$	$ПП \div В \times 100\%$

ЧП – чистая прибыль (строка 2400 отчета о финансовых результатах (ОФР));

ПП – прибыль от продаж (2200 ОФР)

$A_{\text{ср.}}$ – среднегодовая стоимость активов ($\frac{1}{2} A$ на начало года + $\frac{1}{2} A$ на конец года) (строка 1600 бухгалтерского баланса (ББ));

$СК_{\text{ср.}}$ – среднегодовая величина собственного капитала (расчет средней величины делается по аналогии с активами. В основе – данные строки 1300 ББ);

$ЗК_{\text{ср.}}$ – среднегодовое значение заемного капитала (в основе – сумма по 1400 ББ и 1500 ББ);

В – выручка (2110 ОФР)

- Оценить влияние отдельных факторов на финансовый результат.

Факторный анализ финансовых результатов можно провести по двум направлениям:

- по абсолютным значениям прибыли (убытка);
- по относительным величинам, т.е. рентабельности.

Самой простой формулой факторного анализа по абсолютным значениям прибыли (убытка) является формула:

$$ПП = В - СП - КР - УР,$$

где СП – себестоимость продаж (строка 2120 ОФР);

КР – коммерческие расходы (строка 2210 ОФР);

УР – управленческие расходы (строка 2220 ОФР);

Такая формула является оптимальной, в случае предоставления аналитику информации только по бухгалтерской отчетности. В данной формуле факторы увязываются через алгебраическую формулу, и достаточно выяснить абсолютное отклонение каждого, чтобы узнать каким было его воздействие на финансовый результат.

Самой распространенной моделью факторного анализа показателей рентабельности является модель Дюпона.

$$P_{ск} = P_{п} * K_{оа} * МК,$$

где $P_{ск}$ – рентабельность собственного капитала;

$P_{п}$ – рентабельность продаж;

$K_{оа}$ – коэффициент оборачиваемости активов ($B \div A_{ср.}$);

$МК$ – мультипликатор собственного капитала ($A_{ср.} \div СК_{ср.}$).

Чтобы оценить воздействие трех факторов на рентабельность собственного капитала, применим метод абсолютных разниц. В таблице 3 – готовые формулы для данной модели Дюпон.

Таблица 3. Как посчитать влияние факторов в трехфакторной модели Дюпон

Фактор	Формула оценки его влияния
Рентабельность продаж	$\Delta P_{ск} (P_{п}) = \Delta P_{п} \times K_{оа 0} \times МК_0$
Коэффициент оборачиваемости активов	$\Delta P_{ск} (K_{оа}) = P_{п 1} \times \Delta K_{оа} \times МК_0$
Мультипликатор собственного капитала	$\Delta P_{ск} (МК) = P_{п 1} \times K_{оа 1} \times \Delta МК$

Δ – абсолютное отклонение фактора;

0 – базовый период;

1 – текущий период

Если рассчитать все верно, то абсолютное изменение $P_{ск}$ и суммарное воздействие факторов окажутся равны:

$$P_{ск} = \Delta P_{ск} (P_{п}) + \Delta P_{ск} (K_{оа}) + \Delta P_{ск} (MK).$$

Аудит финансовых результатов.

К задачам аудита финансовых результатов относятся: проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета прибыли (убытков) от продаж, товаров, работ и услуг; проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета прочих доходов (расходов); проверка правомерности использования чистой прибыли предприятия.

Аудит финансовых результатов состоит из трех основных этапов: подготовительный, основной и заключительный.

На ознакомительном этапе аудитору предстоит проверить все учетные записи, на основе которых формируется и составляется бухгалтерский учет, правильность указания конечного финансового результата.

На основном этапе аудитор, должен зафиксировать все выявленные ошибки и нарушения. Данный этап заключается в тщательном изучении содержания и состава бухгалтерского учета.

Заключительный этап включает в себя подведение итогов, формирование отчета о проверке, в котором будут указаны нарушения, неточности, обнаруженные аудитором.

Любое аудиторское заключение бывает двух видов:

Немодифицированное. Выдается, если финансовый отчет соответствует всем требованиям и не содержит ошибок.

Модифицированное. Выдается, если в рамках проверки были выявлены серьезные недостатки или не было возможности подтвердить верность сведений, содержащихся в отчете.

Использованные источники:

А.С. Салиева Аудит финансовых результатов // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». Форум молодых ученых 2019. С. 164 – 167

Бухгалтерский учет: учебное пособие для вузов / сост. Н.Н. Илышева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 159 с.

Г.В. Савицкая Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие – 7 издание, испр. – Новое знание, 2002. – 704 с. – (Экономическое образование)

И. Мустафин Финансовый результат в бухгалтерском учете // Мое дело. 2023 moedelo.org

О.И. Дудина, В.Д, Давлетгулова Анализ финансовых показателей деятельности на примере сельскохозяйственной организации // Научное обозрение. Экономические науки. 2023. № 4. С. 22 – 27.

О.А. Воробьева Анализ финансовой деятельности компании: пошаговый алгоритм// журнал Управляем предприятием. Серия 7 Концепции и методы управления 2020