

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики –
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)

Утверждено на заседании
УМС ИАТЭ НИЯУ МИФИ
Протокол от 30.08.2021 № 4-8/2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ для студентов. Терминологический словарь по дисциплине

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

название дисциплины

для студентов направления подготовки

38.03.01 Экономика

код и название направления подготовки

образовательная программа

Учёт, анализ и аудит

Форма обучения: очно-заочная

г. Обнинск 2021 г.

ВВЕДЕНИЕ

Терминологический словарь по дисциплине «Анализ финансовой отчётности» способствует систематизации знаний студентов ввиду активизации их самостоятельной работы с базой источников, а именно, с нормативно-правовыми актами, специальной литературой, электронными ресурсами.

В состав словаря включены специальные слова и значения, которые являются узкопрофессиональными терминами по данной дисциплине.

Значение термина раскрывается в кратком определении, достаточном для понимания самого слова и его употребления.

Терминологический словарь не содержит сведения для всестороннего знакомства с самим называемым определением.

Краткий терминологический словарь

Активы – ресурсы, которые контролируются предприятием в результате прошлых управленческих решений, при использовании которых в будущем ожидается поступления экономических выгод.

Анализ – метод исследования, который касается изучения предмета путем расчленения его на составляющие, каждая из которых анализируется (изучается отдельно в рамках одного целого (аудит финансово-хозяйственной деятельности предприятия)).

Анализ ликвидности – характеризует возможность предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства из своих текущих активов.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений данных отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Анализ финансового состояния – часть общего анализа хозяйственной деятельности предприятия, который состоит из двух взаимосвязанных разделов: финансового и управленческого анализа.

Аналитический учет – отражение финансово-хозяйственных операций в документах первичного учета.

Аудиторские стандарты – основные принципы выполнения аудиторских процедур.

Баланс – отчет о финансовом состоянии предприятия, отражающий на определенную дату его активы, обязательства и собственный капитал.

Банкротство – признанная судом неспособность должника восстановить свою платежеспособность и удовлетворить признанные судом требования кредиторов не иначе как через применение ликвидационной процедуры.

Банкротство предприятия (юридического лица) – признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Бухгалтерская отчетность – отчетность, составляемая на основании данных бухгалтерского учета для удовлетворения потребностей определенных пользователей.

Бухгалтерская прибыль – характеризует конечный результат проведения всех видов деятельности и является суммой полученных доходов (убытков).

Бухгалтерский документ – письменное распоряжение на осуществление финансово-хозяйственных операций и одновременно отметка об их выполнении.

Бухгалтерский счет – способ экономической группировки однородных хозяйственных операций для ежедневного их отражения в учете. На каждый вид однородных хозяйственных операций открывается отдельный счет. Учет хозяйственных операций на бухгалтерских счетах осуществляется методом двойной записи, который заключается в том, что эти операции отражаются на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту второго счета, причем в одинаковой сумме.

Бухгалтерский учет – процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации о деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений.

Бюджет – оперативный финансовый план на краткосрочный период. Разрабатывается, как правило, в рамках следующего квартала с разбивкой по местам (и меньших периодах), отражающий поступление и расходование денежных средств в процессе осуществления конкретных видов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Валовая прибыль – прибыль, рассчитанный по реализованной продукции в виде разницы между чистым доходом (выручка без НДС и акцизов) от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции.

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

Внеоборотные активы – активы предприятия, не являющиеся оборотными.

Внешние источники информации для предприятия – те, что публикуются, а также поступающие из других предприятий, информационной индустрии.

Внутренние источники информации для предприятия – те источники, что находятся внутри самого предприятия (внутрихозяйственные).

Внутрихозяйственная (управленческая) отчетность – специальная отчетность, составляемая на основании данных бухгалтерского учета и предназначена для удовлетворения потребностей в информации внутренних пользователей - органов управления предприятия.

Выборочные наблюдения – приемы статистического наблюдения качественных характеристик хозяйственного процесса (при определении дефектов товаров, поступивших в торговлю).

Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Дедукция (от лат. deduction – выведение) – метод исследования, при котором сначала изучается состояние объекта в целом, а потом состояние его составных элементов, т. е. выводы делают от общего к частному (аудит финансовых результатов сначала проводится по данным синтетического учета, а потом – аналитического учета).

Денежный поток – доход предприятия минус его денежные выплаты за определенный период.

Долгосрочные обязательства – все обязательства, которые не являются текущими обязательствами.

Должник – предприятие, неспособное удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение установленного срока.

Инвентаризация – проверка состояния объектов органолептическим способом, то есть проверка наличия и состояния объекта путем осмотра, подсчета, взвешивания, обмера и тому подобное. Практически инвентаризация –

это проверка фактического наличия запасов, сырья, готовой продукции, товаров и других ценностей, которые сопоставляются с данными бухгалтерского финансового учета и устанавливается результат – недостаток, излишек, пересортица, естественная убыль.

Инвестиции (от лат. invest – вложения средств) – хозяйственная операция, которая предусматривает приобретение основных фондов, нематериальных активов, корпоративных прав и ценных бумаг в обмен на средства или имущество. Инвестиции делятся на капитальные, финансовые и реинвестиции.

Инвестиционная деятельность – совокупность практических действий граждан, юридических лиц и государства по реализации инвестиций.

Инвестиционные ресурсы – все виды денежных и иных активов, привлекаемых для осуществления вложений в объекты инвестирования.

Инвестиционный риск (investing risk) – формирование которого присуще хозяйственным операциям, которые реализуются в рамках инвестиционной деятельности субъекта хозяйствования.

Индукция (от гр. induction – наведение) – метод исследования, по которому общий вывод составляется на основании ознакомления не со всеми признаками, а только с частью их, т. е. способом выведения заключений от частного к общему (аудит издержек обращения осуществляется прежде по данным аналитического учета, а затем – синтетического учета).

Калькуляция – исчисление затрат на изготовленную продукцию, выполненные работы и услуги. Плановый отдел предприятия вычисляет плановую себестоимость продукции, а бухгалтерия – фактическую. На основании этих показателей определится плановая и фактическая сумма прибыли, рентабельность производства.

Капитал – общая стоимость средств в денежной, материальной и нематериальной форме, которые авансированы в формирование активов предприятия. В бухгалтерском учете отражается в пассиве баланса.

Контроль – обратная сторона бюджетирования. Иерархическая система бюджетов предприятия позволяет установить жесткий контроль за поступлением и расходованием средств, создать реальные условия для выработки эффективной финансовой стратегии.

Контрольные замеры работ – прием фактического контроля за соблюдением норм расходования сырья и материалов в производстве, на строительстве, транспорте и тому подобное.

Корреспонденцией счетов – взаимосвязь между счетами бухгалтерского учета при регистрации хозяйственной операции способом двойной записи.

Кредит – ссудный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования.

Кредитный риск – вероятность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, принадлежащих уплате за пользование кредитом в сроки, определенные в кредитном договоре.

Кредитоспособность – способность заемщика в полном объеме и в определенный кредитным соглашением срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Налоговая отчетность – отчетность, которую составляют все субъекты хозяйствования – плательщики налогов, и которая предназначена для предоставления информации государственным налоговым органам относительно состояния расчетов с государством по налогам.

Неплатежеспособное предприятие (банкрот) – предприятие, которое находится в состоянии банкротства.

Неплатежеспособность – неспособность субъекта предпринимательской деятельности выполнить денежные обязательства перед кредиторами после наступления установленного срока их уплаты, в том числе по заработной плате, а также выполнить обязательства относительно уплаты налогов и сборов (обязательных платежей) не иначе как через восстановление платежеспособности.

Нераспределенная прибыль – величина, на которую чистая прибыль превышает её использования в отчетном периоде.

Номинальный прибыль (убыток) – характеризует фактически полученную величину прибыли (убытка) предприятием.

Оборотные активы – денежные средства и их эквиваленты, не ограниченные в использовании, а также другие активы, предназначенные для реализации или потребления в течение операционного цикла (в течение двенадцати месяцев с даты баланса).

Объект финансового планирования – финансовые ресурсы, образующиеся в процессе распределения и перераспределения валового национального продукта, важнейшими среди них являются прибыль, амортизационные отчисления, налоги, обязательные сборы в целевые фонды и др.

Общий доход – конечный финансовый результат деятельности предприятия, включает в себя финансовые результаты от различных видов его деятельности (продажа продукции, услуги, прибыль от обычной деятельности, чрезвычайных событий).

Обязательства – задолженность предприятия, возникшая вследствие прошлых событий и погашение которой в будущем, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды.

Операционный риск (operating risk) – формирование которого присуще хозяйственным операциям, которые реализуются в рамках операционной деятельности субъекта хозяйствования.

Операционный цикл – промежуток времени между приобретением запасов для осуществления операционной деятельности и получения средств от реализации изготовленной из них продукции, товаров, услуг.

Органолептические методы (от гр. organon - орудие, инструмент) – инвентаризация, контрольные замеры, выборочные и сплошные наблюдения, технологический и химико-технологический контроль, экспертизы, служебные расследования, эксперимент.

Отчет о движении денежных средств – отчет, который отображает поступление и расход денежных средств в результате деятельности предприятия в отчетном периоде.

Отчет о финансовых результатах – отчет о доходах, расходах и финансовых результатах деятельности предприятия.

Оценка инвестиций – оценка возможных будущих затрат и доходов, которые могут возникнуть в результате инвестиций в данный проект в течение ожидаемого срока его действия. Оценка инвестиций включает оценку рисков и чувствительности проекта, то есть того, в какой степени возможные ошибки в прогнозах могут повлиять на ожидаемые результаты по данному проекту. Такая оценка помогает принять решение о том, стоит ли вкладывать ресурсы в данный проект.

Первичные документы – достоверные источники первичной информации определенной формы, которые устанавливают факт совершения хозяйственной операции, служат для аналитического учета; на их основе бухгалтерия ведет первичный учет.

Платежеспособность предприятия – способность выполнять свои внешние обязательства, используя свои активы. Этот показатель измеряет финансовый риск, то есть вероятность банкротства.

Портфель инвестиций – набор финансовых активов, которыми располагает инвестор. В него могут входить как инструменты одного вида, например, акции, облигации так и различные инструменты: ценные бумаги, финансовые инструменты, недвижимость.

Предмет аудиторского контроля – процесс расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и соблюдение его экономико-правового регулирования в условиях рыночной экономики.

Предмет финансового анализа – финансовые ресурсы предприятия и их потоки.

Прибыль – часть стоимости прибавочного продукта, выраженная в деньгах; часть чистого дохода; денежное выражение стоимости реализованного чистого дохода, основная форма денежных накоплений хозяйствующего субъекта.

Примечания к финансовой отчетности – совокупность показателей и объяснений, которая обеспечивает детализацию и обоснованность статей финансовых отчетов, а также другая информация, раскрытие которой предусмотрено соответствующими положениями (стандартами).

Реальный доход (убыток) – номинальный доход (убыток) пересчитанный с учетом инфляции. Он характеризует реальную покупательную способность предприятия.

Регистры бухгалтерского учета – специальные таблицы, в которых сгруппированы учетные записи хозяйственных операций на счетах (журналы-ордера, мемориальные ордера, ведомости, разработанные таблицы, карточки).

Рентабельность – один из главных стоимостных показателей эффективности производства, который характеризует уровень отдачи активов и степень использования капитала в процессе производства.

Связанные стороны – предприятия, отношения между которыми дают возможность одной стороны контролировать другую, то есть существенно влиять на принятие финансовых и оперативных решений.

Синтез (от гр. *synthesis* – соединение, сочетание, составление) – метод исследования объекта в его целостности, в единстве его частей (аудит выполнения договоров на поставку товарно-материальных ценностей).

Синтетический учет – способ экономической группировки однородных хозяйственных операций для ежедневного их отражения в учете. На каждый вид однородных хозяйственных операций открывается отдельный счет. Учет хозяйственных операций на бухгалтерских счетах осуществляется методом двойной записи, который заключается в том, что эти операции отражаются на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту второго счета, причем в одинаковой сумме.

Системный анализ – изучение объекта как совокупности элементов, образующих систему. В аудите системный анализ предусматривает оценку поведения объектов как системы с всеми факторами, которые влияют на его функционирование. Он дает возможность применить системный подход к оценке производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия (анализ систем для исследования объектов в условиях неопределенности).

Служебное расследование – совокупность приемов проверки соблюдения должностными лицами и рабочими или служащими нормативно-правовых актов (применяется при изучении нарушения действующего законодательства).

Собственные методические приемы аудиторского контроля – специфические приемы, выработанные практикой на основе достижений экономической науки.

Собственный капитал – часть активов предприятия, что остается после вычета его обязательств.

Совокупный риск субъекта хозяйствования – соответствует суммарной величине рисков по каждому центру (направлению) их формирования – операционного, инвестиционного и финансового рисков.

Сплошные наблюдения – приемы статистического наблюдения фактического состояния объектов (хронометраж норм выработки, использование рабочего времени за отчетный период).

Сравнительный (пространственный) анализ – как внутривнутрихозяйственный анализ сравнения сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ сравнения показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Статистическая отчетность – отчетность, которую составляют все субъекты хозяйствования и которая содержит информацию, необходимую

органам государственной статистики для оценки, планирования и прогнозирования экономического развития государства.

Стоимость капитала – цена, которую предприятие платит за его привлечение из различных источников.

Уставный капитал – сумма взносов (паев) учредителей предприятия для обеспечения его жизнедеятельности.

Текущие обязательства – обязательства, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение двенадцати месяцев, начиная с даты баланса.

Технологический контроль – контроль качества продукции, ее соответствия техническим условиям (контрольный запуск сырья и материалов в производство применяется для проверки оптимальности технологии производства, обоснованности норм расхода материалов и полноты выхода готовой продукции).

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 перспективный, прогнозный анализ.

Учетная ставка – процентная ставка, применение которой в процессе дисконтирования позволит привести будущую стоимость денежного потока к настоящей.

Факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

Финансовая отчетность – бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период.

Финансовая устойчивость – такое состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором оно, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить непрерывный процесс производственно-хозяйственной деятельности, а также затраты на его расширение и обновление.

Финансовые инвестиции – активы, которые содержатся предприятием с целью увеличения прибыли (процентов, дивидендов и тому подобное), роста стоимости капитала или других выгод для инвестора.

Финансовый анализ – процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития.

Финансовый план – важнейший элемент бизнес-плана, который составляется с учетом прогноза финансового состояния предприятия как для обоснования конкретных инвестиционных проектов, так и для управления текущей и стратегической финансовой деятельностью.

Финансовое планирование – процесс определения объема финансовых ресурсов по источникам формирования и направлениям их целевого использования согласно с производственными и маркетинговыми показателями предприятия в плановом периоде.

Финансовое состояние предприятия – комплексное понятие, которое является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия, определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Финансовый риск (financing risk) – формирование которого присуще хозяйственным операциям которые реализуются в рамках финансовой деятельности субъекта хозяйствования.

Цель аудита – содействие эффективности работы, рациональному использованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов в предпринимательской деятельности для получения максимальной прибыли.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, которые свободно конвертируются в определенные суммы денежных средств и характеризуются незначительным риском изменения стоимости.

Экономический риск – потери, вероятность которых связана с неопределенностью, а также возможные выгоды и прибыли, которые можно получить только в случае выполнения действий, связанных с риском.

Эксперимент – научно поставленный опыт с целью аудита для проверки результатов процессов, которые планируются или выполнены (эксперимент проводится по четко определенным условиям, которые дают возможность следить за ходом запланированного процесса).

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

<p>Методические рекомендации рассмотрены на заседании отделения социально-экономических наук (О) (протокол №2-8/2021 от 28.08.2021)</p>	<p>Руководитель образовательной программы «Учёт, анализ и аудит» направления подготовки 38.03.01 Экономика</p> <p>_____ К.В. Найдёнова</p> <p>28 августа 2021 г.</p> <p>Начальник отделения социально-экономических наук (О)</p> <p>_____ А.А. Кузнецова</p> <p>28 августа 2021 г.</p>
---	--