

Глоссарий

Информация по вводным данным:

Показатель	Что отражает	Почему важно	Стоимость значений
Дебиторская задолженность	Сколько должны компании её клиенты	Чем выше - тем больше риск неплатежей	Высокая +2 балла Средняя 0 баллов Низкая -2 балла
Кредиторская задолженность	Сколько компания должна поставщикам и партнёрам	Показывает долговую нагрузку и устойчивость к кризисам	Высокая -2 балла Средняя 0 баллов Низкая +2 балла
Коэффициент ликвидности	Способность быстро погасить краткосрочные обязательства	Показывает, есть ли деньги на счетах для срочных выплат	Высокая +2 балла Средняя 0 баллов Низкая -2 балла
Рентабельность продаж	Эффективность основной деятельности	Насколько прибыльна работа, то есть как много ресурсов нужно было потратить, чтобы получить эту прибыль	Высокая +2 балла Средняя 0 баллов Низкая -2 балла
Стоимость активов	Ценность ресурсов, принадлежащих компании	Если они меньше, чем кредиторская задолженность, то у компании недостаточно средств для погашения самых срочных обязательств	Высокая +2 балла Средняя 0 баллов Низкая -2 балла

Термины:

А

Акт сверки – это документ, подтверждающий соответствие данных о взаимных расчётах между двумя компаниями.

Активы компании – это имущество и ресурсы, которые принадлежат компании и могут быть использованы для получения прибыли в будущем.

Аудит – проверка правильности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Б

Бухгалтерский баланс – это форма бухгалтерской отчетности, которая содержит сводную информацию о стоимости имущества и обязательствах организации.



мои финансы

Бухгалтерский учёт – это система упорядоченного сбора, регистрации и обобщения информации о хозяйственной деятельности предприятия, его имуществе, обязательствах и изменениях в финансовом положении.

В

Валютные операции – это финансовые сделки, связанные с обменом одной валюты на другую.

Взнос на травматизм – обязательные отчисления на страхование работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Внутренний контроль – это система мер для наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей при совершении хозяйственных операций.

Возврат НДС – возврат компании налоговой переплаты.

Д

Дебиторская задолженность – долги клиентов и сотрудников перед компанией.

Е

Единый налоговый счёт (ЕНС) – это счёт, на который компания платит государству налоги, взносы и т.п.

З

Заккрытие месяца – процедура подведения финансовых итогов компании за отчётный период.

И

Инвентаризация – это проверка наличия, состояния и оценки имущества и обязательств организации.

Инфляционный скачок – это одномоментное резкое повышение уровня цен.

Инфляция – это устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги.

Искажения в отчётности компании – приводят к неправильному отражению финансового состояния компании.

К

Ключевая ставка – это минимальный процент, под который Центральный банк Российской Федерации выдаёт кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты.

Контрагент – это деловой партнер, с которым компания вступает в юридически оформленные отношения.

Курсовая разница – это сумма, на которую уменьшается или увеличивается рублёвая оценка активов и обязательств из-за изменения курса.

Л

Лимит кассы – максимальная сумма наличных, которая может остаться в конце рабочего дня в кассе.

М

Макроэкономическая ситуация – это состояние экономики страны в целом.

Н

Налоговая база – сумма, в которой рассчитывается налог.

НДС – налог на добавленную стоимость.

Неоправданный аванс – деньги были выплачены компанией подрядчику, но работы на эту сумму не выполнены.

Нефинансовые активы – это материальные или имущественные ресурсы, которые принадлежат компании и приносят реальную экономическую выгоду.

О

Оборачиваемость – скорость погашения дебиторской задолженности у компании.

Основные средства – это материальные активы компании, которые используются в бизнесе длительное время и приносят выгоду.

Отказ аудитора выразить мнение – аудитор не смог сформировать никакого мнения о достоверности отчётности.

П

Пени – это штрафные санкции в виде процентов от неуплаты.

Первичные документы – письменные или электронные свидетельства, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции.

План счетов – это систематизированный перечень всех бухгалтерских счетов, используемых для учета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов предприятия.

Прибыль – это разница между доходами и расходами.

Р

Резерв – заранее созданные суммы, которые предназначены для покрытия обязательств или убытков.

Резерв отпусков – источник выплаты компанией денежных компенсаций за отпуск сотрудникам.

Рентабельность – это отношение прибыли к ресурсам, которые вложили, чтобы эту прибыль получить.

Росфинмониторинг – это Федеральная служба по финансовому мониторингу.

С

Сегмент бизнеса – это подразделение общей деятельности компании, в котором существует устоявшаяся отдельная линейка продуктов или услуг.

Сомнительный долг – это задолженность, по которой есть высокий риск невозврата в установленные сроки либо уже числится просроченная задолженность.

Субсидии – это форма финансовой помощи, предоставляемой государством или другими организациями для поддержки определенных секторов экономики, групп населения или отдельных проектов на безвозмездной основе.

У

Учётная политика – это правила, по которым компания ведёт бухгалтерский и налоговый учёт.

Ф

Фиктивные операции – умышленные действия, которые используют неверные сведения и искажают финансовую отчётность.

Э

Электронная отчётность – это процесс предоставления налоговой, бухгалтерской и статистической информации в контролирующие органы в электронном виде через защищённые каналы связи с использованием квалифицированной электронной подписи.

Электронная подпись – это цифровой аналог рукописной подписи, которым можно заверять электронные документы.