

Г.А. Хабиров

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КУРС ЛЕКЦИЙ

Уфа 2015

УДК 65 (07)
ББК 65.290–2
Х 12

Анализ финансовой отчетности: курс лекций [Электронный ресурс] / Г.А. Хабиров. – Уфа. – 2015. – с. 134.

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор кафедры государственного и муниципального управления ФГБОУ ВПО «Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан В.В. Жилин.

Доктор экономических наук, профессор кафедры организации и экономики аграрного производства ФГБОУ ВПО Башкирский ГАУ А.А. Аскаров.

Курс лекций рассмотрен и одобрен методической комиссией экономического факультета 24 апреля 2015 г. (протокол № 8).

В курсе лекций изложены сущность, роль, значение, задачи и методы анализа финансовой отчетности и раскрыты вопросы: содержание форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов, особенности составления отчетности по МСФО. Раскрыты основные тенденции изменения формата и анализа отчетности, характерные для современного этапа развития экономики. Показаны требования к отчетности, которые предъявляются МСФО.

Курс лекций рассчитан для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки 38.04.01 Экономика квалификации выпускника Магистр и 38.04.02 Менеджмент квалификации выпускника Магистр и направления подготовки Экономика по специальности 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, квалификации специалиста Экономист, а также для преподавателей, аспирантов и работников экономических служб коммерческих организаций.

УДК 65 (07)
ББК 65.290–2

© Хабиров Г.А., 2015
© Башкирский ГАУ, 2015

Оглавление

Предисловие.....	4
Лекция 1. Теоретико-методологические, организационные и информационные аспекты анализа финансовой отчетности	5
1.1 Роль и значение анализа финансовой отчетности в деятельности коммерческих организаций.....	5
1.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации.....	9
1.3 Задачи и содержание анализа бухгалтерской отчетности.....	12
1.4 Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	16
1.5 Приемы и способы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	20
Лекция 2. Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
2.1 Цели и задачи формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
2.2 Содержание раздела «Бухгалтерский баланс».....	32
2.3 Содержание раздела «Отчет о финансовых результатах».....	48
2.4 Содержание раздела «Отчет об изменениях капитала».....	61
2.5 Содержание раздела «Отчет о движении денежных средств».....	64
2.6 Содержание раздела «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».....	66
2.7 Взаимосвязь показателей форм бухгалтерской отчетности.....	75
Лекция 3. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов.....	79
3.1 Цель и сущность анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов.....	79
3.2 Подготовка и оценка финансовых отчетов	81
3.3 Стадии анализа финансовых отчетов	82
3.4 Оценка риска банкротства коммерческих организаций.....	89
3.5 Регулирование кризисного состояния предприятия.....	97
Лекция 4. Особенности составления отчетности по МСФО.....	102
4.1 Сущность понятий международные стандарты финансовой отчетности.....	102
4.2 Состав финансовой отчетности. Обязательные компоненты.....	105
4.3 Основные различия между российской системой бухгалтерского учета и МСФО.....	118
Литература.....	133

Предисловие

Курс лекций посвящен анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности на современном этапе. В рыночной экономике анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности играет очень важную роль, так как информация, содержащаяся в ней, служит основой для принятия решений по инвестиционной, финансовой и операционной деятельности предприятия.

Субъекты хозяйствования, заинтересованные в своем успешном развитии, должны использовать отчетность как способ доказательства своей надежности в качестве партнера, чтобы максимально привлечь потенциальных клиентов и поставщиков (подрядчиков). В этой связи очень важно, чтобы руководители и специалисты организаций (лица, принимающие управленческие решения) умели «читать» отчетность, т. е. делать оценку имущественного и финансового состояния партнера по ее данным. В этом случае финансовая (бухгалтерская) отчетность позволяет снизить риск принимаемого решения, становясь источником информации при заключении договоров и выборе системы расчетов с партнерами.

Составляя отчетность, специалисты организации в этом случае стремятся показать не только достигнутые результаты, но и свои возможности в части расширения ассортимента выпускаемой продукции, роста объема производства и реструктуризации.

Умение правильно воспринять данные отчетности становится важной предпосылкой эффективного развития организационно-хозяйственных связей в российской экономике.

Целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является рассмотрение и оценка информации, чтобы получить достоверные выводы о прошлом и настоящем состоянии предприятия с целью предвидения его жизнеспособности в будущем.

В результате анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются также важнейшие характеристики предприятия, которые свидетельствуют, в частности, о его успехе или угрозе банкротства.

Структурно курс лекций состоит из четырех разделов, предназначен для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 080100 Экономика квалификации выпускника Магистр и направления подготовки дипломированного специалиста 080100 Экономика по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, квалификации специалиста Экономист, а также для преподавателей, аспирантов и работников экономических служб коммерческих организаций.

Тема 1. Теоретико-методологические, организационные и информационные аспекты анализа финансовой отчетности

Вопросы:

- 1.1 Роль и значение анализа финансовой отчетности в деятельности коммерческих организаций
- 1.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации
- 1.3 Задачи и содержание анализа бухгалтерской отчетности
- 1.4 Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 1.5 Приемы и способы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Роль и значение анализа финансовой отчетности в деятельности коммерческих организаций

Дискуссии о достоверности и прозрачности финансовой (бухгалтерией) отчетности в последний год стали одной из наиболее острых и актуальных проблем, которые активно обсуждаются в политических и деловых кругах, на профессиональных кворумах, на страницах общеполитических изданий и в профессиональных журналах.

Ответственность за достоверность отчетности несет руководители хозяйственных организаций, которые ее составляют.

Принимая во внимание подготовку к переходу на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), требования к ней в России ужесточаются, поскольку каждому субъекту хозяйствования приходится гармонизировать свою отчетность с требованиями МСФО и российских правил, что предполагает более развернутую ее интерпретацию. Это проявляется в нескольких направлениях.

Во-первых, в соответствии с российским бухгалтерским законодательством субъекты хозяйствования получили право самостоятельного формирования отчетности, т. е. право включения (исключения) в формы из норм отчетности дополнительных строк и граф, если это позволяет более полно понять содержание их экономической деятельности, это положение получило дальнейшее развитие в приказе Министерства финансов Российской Федерации от 22 июня 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», где еще раз подчеркнуто, что организация имеет право самостоятельно включать в формы отчетности дополнительные графы, приводя, в случае необходимости, данные за несколько лет, а также детализировать строки отчетности.

Во-вторых, любой субъект хозяйствования, заинтересованный в своем успешном развитии, должен использовать отчетность как способ доказательства своей надежности в качестве партнера, чтобы максимально

привлечь потенциальных клиентов и поставщиков (подрядчиков). В этой связи очень важно, чтобы руководители и специалисты организаций (лица, принимающие управленческие решения) умели «читать» отчетность, т. е. делать оценку имущественного и финансового состояния партнера по ее данным. В этом случае финансовая (бухгалтерская) отчетность позволяет снизить риск принимаемого решения, становясь источником информации при заключении договоров и выборе системы расчетов с партнерами.

В отчетности (форма № 2 «Отчет о финансовых результатах») дается представление о спектре направлений деятельности, в пояснениях к ней - о составе клиентов и партнерских связях; особенно акцентируются устойчивые хозяйственные связи по кооперации.

В приказе Минфина форма № 2 «Отчет о финансовых результатах» упрощена, в ней отсутствует детализация выручки и затрат по видам деятельности, однако подчеркнута необходимость раскрытия этих позиций в сегментарной отчетности, которая, как правило, включается в пояснения и дополнения к формам отчетности. Сегментарная отчетность более полно раскрывает значимость разных направлений деятельности, влияние структурных сдвигов на финансовые результаты деятельности организации и тенденции изменения ассортиментных программ производства.

В пояснениях к форме № 2 для привлечения клиентов могут быть приведены данные о дебиторской задолженности и условиях предоставления отсрочки платежей клиентам, о системе скидок и т. п., в том числе и по разным сегментам. Что касается поставщиков, то организация для них специально включает в пояснения к отчетности информацию об устойчивых потребностях в определенном виде сырья, материалов и т. п.

В-третьих, информация о капитале организации и пояснения к ней могут способствовать повышению инвестиционной привлекательности организации.

Так, форма № 3 «Отчет об изменении капитала» характеризует финансовую устойчивость организации, прирост балансовой стоимости акций (долей) и текущую доходность капитала, что становится важным условием минимизации вложений в данную организацию.

Представленные данные о структуре обязательств организации (долгосрочные и краткосрочные обязательства, кредиторская задолженность) активно востребованы финансово-кредитными учреждениями и партнерами, которые должны принимать решения о предоставлении кредитов, займов и отсрочке платежей.

Таким образом, данные финансовой (бухгалтерской) отчетности становятся аргументами в диалогах при принятии финансовых решений. Это предполагает, что руководители и специалисты финансово-бухгалтерских служб должны подробно знакомиться с финансовой отчетностью, стремиться к повышению ее информативности, что определяет - в качестве важнейшего требования к отчетности - расширение пояснений и дополнений к формам отчетности, в которых приведены, в основном, количественные характеристики.

Дополнения и пояснения к отчетности раскрывают особенности и экономические условия функционирования организации - стадию жизненного цикла организации в целом и отдельных сегментов ее бизнеса, этап реализации основных инвестиционных проектов, изменение рынков и границ реализации продукции, изменение состава сотрудников - в частности, команды менеджеров - и т. п. К сожалению, вопрос структуры и содержания отдельных разделов пояснений и дополнений к отчетности не может быть универсальным: эти данные раскрывают специфику деятельности и финансового состояния субъекта хозяйствования, поэтому формируются в каждой организации самостоятельно.

Объективная необходимость пояснений и дополнений к отчетности появляется в процессе анализа отчетных данных, когда необходимо разъяснить причины, в результате которых изменились финансовые результаты деятельности или финансовое состояние организации, какие причины являются случайными, а какие - устойчивыми, изменение каких факторов зависит от самой организации, а какие определены внешними условиями функционирования предприятия, какие из них могут быть отрегулированы, какие - нет.

Особо следует подчеркнуть, что при анализе финансовой отчетности в большой мере реализуется профессиональное суждение бухгалтера. Во-первых, выбирая учетную политику, бухгалтерско-финансовые службы принимают разные методы расчета показателей отчетности. Например, применение методов ускоренной амортизации приводит к относительному занижению стоимости основных средств, которые отражаются в балансе по остаточной стоимости, поэтому данный подход должен быть отмечен в пояснениях к отчетности. При выходе на новые рынки и привлечении новых клиентов может быть умышленно повышена дебиторская задолженность, под которую для сохранения финансовой устойчивости будут созданы резервы сомнительных долгов. Это также должно быть оговорено в пояснительных документах и т. п.

Вместе с тем, знакомясь с отчетностью, партнеры не делают выводов только на основании приведенных в ней цифр, но анализируют пояснения о том, в результате каких решений сложились показатели отчетности и какова перспектива их изменения.

Особое значение имеют данные отчетности для оценки компаний при заключении сделок их объединения и разъединения, поглощения и выделения, так как в этом случае данные отчетности становятся основным источником информации для определения условий сделки. Поскольку в настоящее время эти сделки становятся систематическими, специалисты-оценщики являются новыми и весьма требовательными пользователями отчетности, причем они особенно активно используют пояснительные данные.

Изменение в формате отчетности и расширение пояснений к ней предполагают подготовку определенных дополнительных данных по материалам бухгалтерских регистров и на основании данных управленческого учета, причем последние становятся особенно востребованными. Так, например, детализация объема продаж при дивизиональной структуре

организаций базируется на отчетности отдельных бизнес-единиц. Эти данные могут быть включены в форму № 2 при детализации показателей выручки от продажи товаров и себестоимости проданных товаров, а также в пояснениях к отчетности, либо в специальных справках в форме № 5 по сегментарной отчетности.

Следует подчеркнуть: требование прозрачности отчетности заставляет более активно раскрывать позиции не только финансового, но и управленческого учета, который долгое время считался коммерческой тайной организации и не мог быть достоянием партнеров. Изменение этой ситуации - серьезная ломка в системе учета, в системе внутренней отчетности организации, но и необходимое условие надежного партнерства. Этот новый подход достаточно активно обсуждается в настоящее время в научной литературе стран с традиционной рыночной экономикой.

Изменение требований к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в России определяет изменение направлений бухгалтерского учета - в частности, изменение и детализацию плана рабочих счетов, аналитического учета, первичных документов. Обоснование методов оценки и использования рыночной (справедливой) стоимости предполагает применение данных статистического учета. Следовательно, совершенствование отчетности как логического завершения учетного процесса вызывает цепную реакцию и изменение системы бухгалтерского учета по всей цепочке - от первичных документов до бухгалтерских регистров - и оказывает влияние на организацию других методов учета.

Самостоятельное значение для эффективного управления в современных условиях имеет оперативный контроль за рядом показателей финансовой отчетности - движением денежных средств, кредиторской и дебиторской задолженностями, финансовыми вложениями, которые должны переоцениваться в зависимости от ситуации на фондовом рынке, и т. п. Этот метод оперативного финансового анализа часто называют мониторингом. Такой вид учета и анализа, во-первых, способствует большей надежности и достоверности отчетности и, во-вторых, выявляет неравномерность формирования ее показателей по кварталам, месяцам, т. е. дает представление об изменении показателей в динамике.

Таким образом, оценивая значимость достоверности и надежности отчетности и ее всестороннего анализа, можно отметить, что от ее качества в большой мере зависит чистота «языка» бизнеса и бухгалтерского учета.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности непосредственно влияют на формирование налогооблагаемой базы для всех категорий налогов - имущественных, оборотных, налогов на прибыль и доходы.

Иными словами, от достоверности отчетности в значительной мере зависит обоснование налоговых платежей и, следовательно, устойчивость доходов бюджетов разных уровней.

Таким образом, анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности становится условием цивилизованных отношений в бизнесе, основой надежности и всесторонней обоснованности финансовых решений на всех уровнях и во

всех субъектах хозяйствования, включая и отношения субъектов хозяйствования с органами власти, которые представляют государственные интересы.

1.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность - основа анализа финансового состояния организации

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и формируется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Изучая бухгалтерскую отчетность, субъекты рыночных отношений преследуют различные цели:

деловых партнеров интересует информация о возможности своевременно погашать долги;

инвесторов - перспективы организации, финансовая устойчивость;

акционеров - цена акции, размеры и порядок выплат дивидендов.

Пользователи информации могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних.

К внутренним пользователям информации относятся:

- акционеры, интерес которых затрагивает многие аспекты хозяйственной деятельности общества - его рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы;

- менеджеры, которые нуждаются в данных отчетности для обоснования принимаемых решений или подготовки возможных вариантов принимаемых решений, обоснования перспектив развития организаций, оценки резервов производства;

- работники предприятия, которые интересуются данными об уровне заработной платы, перспективах работы, оценивают стабильность и рентабельность деятельности предприятия, получения финансовых и других льгот и выплат от него, оценивают условия труда и т. п.

Внешних пользователей можно разделить на три группы:

1) тех, которым бухгалтерская (финансовая) отчетность передается в обязательном порядке:

- налоговые службы;

- органы статистики;

- аудиторские фирмы, если отчетность субъекта хозяйствования проходит обязательную ежегодную аудиторскую проверку;

2) тех, которые используют бухгалтерскую (финансовую) отчетность для последующей ее обработки и применения:

- профсоюзы, которые изучают ее при подготовке и заключении коллективных договоров с целью защиты интересов работников, для получения информации об экономической жизнеспособности организации, для оценки

занятости работников, оплаты труда, условий образования и использования пенсионных фондов, фондов потребления;

- информационные и консультационные фирмы, которые используют информацию для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие;

- пресса и информационные агентства, использующие информацию для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с ней широких кругов общественности;

- торгово-производственные ассоциации, которые на основе отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельности на отраслевом уровне;

- Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ, использующая отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т. д.;

3) партнеров:

- особую группу пользователей составляют дочерние и зависимые общества, которые заинтересованы в данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку основное общество имеет возможность влиять на решения, которые они принимают, и диктовать им свою волю (условия признания общества дочерним и зависимым и последствия такого признания определены Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах»). Эту группу пользователей интересует вся информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели), нуждающиеся в информации о платежеспособности организации, качестве продукции, надежности поставок;

- инвесторы, которые анализируют бухгалтерскую отчетность, делают выводы о том, каковы финансовые перспективы организации в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства.

Следует подчеркнуть, что в настоящее время во всех странах мира большое внимание обращается на прозрачность отчетности; ее трактуют не только как достоверность, но и как информативность, связанную с подтверждением итоговых данных отчетности материалами внутреннего учета. В этой связи часть данных управленческого учета включается в отчетность. Так, в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах» приводятся данные не только по общей выручке и общим затратам, но и по отдельным группам товаров (работ, услуг), по отдельным сегментам рынка и группам клиентов. Достаточно часто в пояснениях к отчетности проводятся данные по отдельным бизнес-единицам, материалы промежуточной отчетности и т. п. Более полное раскрытие и достоверность данных отчетности стали требованиями сегодняшнего дня. Этот процесс часто называют «революцией в корпоративной отчетности».

В соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 22 июля 2003 г. № 67н бухгалтерская отчетность включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- пояснительная записка.

Большое значение для обеспечения должной информативности отчетности имеют качество пояснительной записки.

Содержание пояснительной записки не регламентировано нормативно. Оно определяется особенностью хозяйственной деятельности, ее изменениями в процессе отчетного периода, освоением новых видов производства, выходом на новые рынки сбыта и т. п.

Рассматривая содержание отчетности, в первую очередь следует определить полноту и точность ее составления. Это обеспечивается ее формальным, арифметическим и логическим контролем.

Прежде всего необходимо в формах отчетности выделить те статьи, которые являются наиболее существенными, т. е. занимают наибольший удельный вес в итоговых показателях, и выявить необходимость их детализации. Кроме того, целесообразно определить, правомерно ли организация не заполняет определенные типичные строки отчетности. Например, в балансе может быть не выделено доходное использование имущества, а в форме № 2 показаны существенные доходы от аренды имущества либо на предприятии, где идет процесс производства; в балансе не отражают «Основные средства» и нет данных о забалансовом учете основных средств, т. е. арендованных.

Второй стадией проверки является арифметическая, т. е. контроль за правильностью детализации и агрегированности показателей, а также за точностью заполнения всех форм отчетности (одинаковые данные во всех формах и т. п.).

Особое место в понимании содержания отчетности занимает ее интерпретация в зависимости от принятой учетной политики, в частности от принятых форм оценки и списания имущества, факта постановки на учет имущества (например, при лизинговых операциях - после полной оплаты или после введения в эксплуатацию) и признания доходов и расходов.

Третий этап связан с логической проверкой. На этом этапе аналитик с учетом сложившейся экономической ситуации выясняет, насколько можно доверять данным внутренней и внешней информации о качестве выпускаемой (реализуемой) продукции (или услуг), о доходах и расходах анализируемого хозяйствующего субъекта, оценке квалификации и добросовестности его руководителей и персонала, состоянии бухгалтерского учета и контроля. В частности, на этом этапе необходимо ознакомиться со сличительными ведомостями инвентаризации основных и оборотных средств. На практике отсутствие расхождений между фактическим наличием материальных запасов и

соответствующими данными бухгалтерского учета по разным их видам невозможно вследствие естественной убыли, так же как и полное совпадение произведенных их списаний практически редко совпадает с нормами естественной убыли. Отсутствие подобного рода расхождений является сигналом о фиктивном или низкокачественном проведении инвентаризации.

Другим сигналом, вызывающим недоверие к внутренней информации, является резкое отклонение доходности отдельных операций от среднеотраслевого ее уровня. Должно вызывать настороженность отсутствие замечаний со стороны внутреннего контроля по поводу хранения имущества, а также в отношении оформления операций, связанных с основной и не основной деятельностью.

В процессе логической проверки собранной информации могут быть обнаружены и другие несоответствия, например в отношении уровня отдельных видов издержек производства и обращения, подрывающие доверие к информации.

На этапе логической проверки выводы аналитика носят в основном предварительный характер и всецело зависят от его квалификации опыта практической ревизионной или аудиторской деятельности.

Методика логической проверки очень субъективна и почти не поддается формализации.

Завершающим этапом проверки отчетности должна быть корректировка стоимости имущества, балансовой прибыли и размеров собственного капитала.

Внесение таких корректировок объективно необходимо даже при самом строгом соблюдении установленного законодательными и нормативными актами порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, а также формирования внешней информации.

1.3 Задачи и содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Поскольку бухгалтерская (финансовая) отчетность является открытой и доступной для пользователей информацией, она должна быть, во-первых, достаточной, во-вторых, достоверной, в-третьих, как было показано выше, именно на решение этих двух первых задач направлены все те требования, которые предъявляются к отчетности в России и других странах.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам формирования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, платежеспособность, кредитоспособность, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости, степень риска, эффект финансового рычага и др., а также методику их анализа.

Главная цель анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой

деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1. На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

2. Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Однако во всех случаях для раскрытия содержания информации большое значение имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т. е. преобразование представленной отчетности в аналитическую.

Этот процесс включает следующее:

- проверку существенности основных статей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках;
- составление уплотненного баланса и отчета о прибылях и убытках, где остаются только существенные статьи, которые необходимо проанализировать и которые оказывают реальное влияние на принятие финансовых решений;
- детализация неоправданно агрегированных статей, для чего используются данные из пояснений и дополнений к отчетности;
- исключение или выделение чрезвычайных доходов и расходов, которые искажают устойчивые тенденции развития экономических процессов и результатов;
- составление динамических балансов и отчетов о прибылях и убытках, которые позволяют выявить тенденции изменения финансовых результатов;
- введение эталонных данных для сравнения с показателями отчетности, в качестве которых можно использовать нормативный уровень показателей, среднеотраслевые показатели или достижения лучших предприятий.

Это предварительная аналитическая обработка отчетности, которая предшествует углубленному анализу и расчету финансовых коэффициентов.

С целью обеспечения достоверности отчетности проводится оценка правомерности постановки на учет основных видов имущества, правильности их оценки, своевременности списания и движения. Данную функцию наиболее полно реализуют аудиторы, когда проводится внешняя проверка (обязательная или инициативная) или осуществляются процедуры внутреннего контроля и аудита (инвентаризация, оценка востребованности и реальной ликвидности запасов, тестирование дебиторской отчетности, надежность долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений и т. п.). В процессе предварительного

анализа необходимо провести санацию основных форм отчетности, исключив из них те позиции, которые не соответствуют требованиям достоверности. В этом случае происходит изменение важных позиций отчетности и создаются условия для расчета достоверных финансовых коэффициентов.

Аналитическая отчетность не только формируется на основе итоговой отчетности, но и включает данные для промежуточной отчетности, отчетности отдельных бизнес-единиц и обособленных подразделений.

При анализе отчетности любого уровня и периода целесообразно выделять следующие основные этапы ее обработки:

- преобразование бухгалтерской отчетности в аналитическую;
 - углубленный анализ ее основных форм с преодолением причин изменения показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения;
 - оценка «качества» изменения показателей с выделением релевантных и нерелевантных факторов изменения показателей, устойчивых и случайных факторов, а также с выявлением условий, определяющих уровень анализируемых показателей и тенденций их изменения; анализ взаимосвязей основных позиций форм отчетности и прогнозирование их изменений;
 - расчет периодов устойчивого состояния по основным показателям; формирование системы показателей, характеризующих эффективность использования имущества и финансовых средств предприятия (расчет относительных показателей);
 - анализ динамики и взаимосвязи показателей финансовых результатов (объема продаж, прибыли, рентабельности);
 - определение финансовых коэффициентов финансового состояния и устойчивости, ликвидности, платежеспособности и т. п.);
 - оценка возможности непрерывности функционирования организации.
- Таким образом, в процессе анализа отчетности в зависимости от поставленных целей решаются несколько самостоятельных, но тесно взаимосвязанных задач:
- оценка имущественного и финансового состояния организации;
 - определение потенциальных возможностей организации и уровня эффективности использования ее ресурсов;
 - обоснование объективной потребности организации в инвестициях; прогнозирование имущественного и финансового состояния организации.

Если первая задача выявляет возможность выполнения обязательств в конкретный период, т. е. на дату составления отчетности, то две следующие позволяют выявить перспективу предприятия, раскрыть его потенциальные возможности. Решение первой задачи обеспечивается использованием методов и приемов финансового анализа, при этом органически объединяются все виды анализа с ориентацией на оценку использования производственного потенциала организации.

При анализе имущественного и финансового положения организации решаются следующие частные задачи:

- определяется востребованность имущества для операционной деятельности организации;

- выявляется целесообразность отвлечения средств из производства (долгосрочные финансовые вложения);
- оценивается оправданность доходного использования имущества;
- анализируется структура активов организации и ее адекватность особенностям производства;
- рассматривается достаточность запасов и денежных средств для непрерывного функционирования производства;
- оценивается достоверность дебиторской задолженности;
- определяется ликвидность баланса (абсолютная, критическая и общая);
- оценивается качество собственного капитала;
- анализируется структура краткосрочных обязательств с выделением внешней и внутренней задолженностей.

В этой связи наибольшее развитие получил коэффициентный анализ финансовой отчетности, который позволяет сопоставить финансовое состояние и устойчивость различных организаций и провести рейтинговую оценку их финансового состояния и выбрать наиболее надежного партнера.

Если анализ имущественного состояния в большей мере используется партнерами организации, то для внутренних нужд большее значение имеет анализ потенциальных возможностей организации, т. е. анализ резервов, заложенных в сложившемся производственном потенциале.

При анализе потенциальных возможностей организации решаются следующие частные задачи:

- оценивается возможность увеличения загрузки имеющихся производственных фондов для производства товаров (работ, услуг), востребованных на рынке;
- определяются возможности изменения финансовых результатов без дополнительных капитальных вложений;
- выявляется имущество, которое остается невостребованным для собственного производства и может быть реализовано;
- оцениваются допустимая величина дебиторской задолженности, сбалансированность дебиторской и кредиторской задолженностей;
- определяется рациональная величина заемных средств и оценивается их обеспеченность;
- прогнозируются денежные потоки и чистый денежный поток.

Поскольку отчетность включает итоговые обобщающие показатели деятельности предприятия, то для ее понимания необходимо активно привлекать все материалы управленческого, производственного анализа организации в целом и ее подразделений.

Анализ отчетности организаций проводится самими хозяйствующими субъектами, прежде всего с целью выявления возможностей повышения эффективности деятельности. Однако особенность организации этого вида анализа все в большей мере связана с привлечением специализированных фирм, которые обеспечивают его проведение на крупных предприятиях определенных сегментов бизнеса при одновременной их рейтинговой оценке.

В этом случае направленность и задачи анализа отчетности в определенной мере ограничены, так как они базируются только на официальных данных, включенных в отчетность.

Однако значение такого анализа весьма велико, ибо он позволяет провести оценку имущественного состояния и финансовых результатов организации в сопоставлении с аналогичными объектами, т. е. более объективно оценить эффективность ее деятельности.

Учитывая такую ориентацию анализа, информационно-аналитические фирмы в большей мере пользуются коэффициентным анализом отчетности, т. е. используют отчетные оценки. Качество такого анализа в решающей мере зависит от достоверности отчетности, что обеспечивается оценкой достоверности, данной аудиторами, а также полнотой пояснений и дополнений к отчетности.

1.4 Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовым анализом занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов, коммерческие банки - для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита, поставщики - для своевременного получения платежей и т. д. В соответствии с задачами анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель - установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель - установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

Анализируя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пользователь прежде всего определяет абсолютные показатели форм отчетности и при их аналитической обработке переходит к относительным показателям - финансовым коэффициентам.

Детализация методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также от различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в два этапа:

- предварительная оценка, или экспресс-анализ финансового состояния;

- детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его целью является наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа может проводиться аудитором на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем предварительного ознакомления с отчетностью и последним аудиторским заключением, вторая носит, в определенной степени, технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; выверяется правильность и ясность заполнения отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги; проверяются взаимная увязка показателей отчетных форм и основные контрольные соотношения между ними и т. п.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу, что необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, выявить тенденции изменения основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Нужно обращать внимание на алгоритмы расчета основных показателей. Анализируя тенденции изменения основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции. Кроме того, следует отметить, что и сам баланс, являясь основной отчетной и аналитической формой, не свободен от некоторых ограничений, наиболее существенными из которых являются следующие.

1. Баланс историчен по своей природе: он фиксирует сложившиеся к моменту его составления итоги финансово-хозяйственной деятельности.

2. Баланс отражает статику в средствах и обязательствах предприятия, т. е. отвечает на вопрос, что представляет собой предприятие в данный конкретный момент согласно используемой учетной политике, но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение.

3. По данным отчетности можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если не проводить их сопоставления с какой-либо базой. Баланс, рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, поэтому его анализ должен проводиться в динамике и по возможности дополняться обзором аналогичных показателей по родственным предприятиям, их среднеотраслевыми и среднепрогрессивными значениями.

4. Интерпретация балансовых показателей возможна лишь с привлечением данных об оборотах средств.

5. Баланс - свод одномоментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает изменений средств предприятия в течение отчетного периода. Это относится прежде всего к наиболее динамичным статьям баланса.

6. При составлении баланса заложен принцип оценки по ценам приобретения. В условиях инфляции, роста цен на используемое на предприятии сырье и оборудование, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов, что, разумеется, существенно искажает результаты деятельности предприятия, реальную оценку его хозяйственных средств, «цену» предприятия в целом и его финансовые результаты, в первую очередь связанные с оценкой использования капитала.

7. Одна из главных целей функционирования любого предприятия получение прибыли. Однако этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и объема реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая сумма прибыли.

8. Итог баланса не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его «стоимостной оценки». Основная причина этого состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка и т. д.

9. Финансовое положение предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием факторов не только финансового характера, но и многих других, вообще не имеющих стоимостной оценки (возможные политические и экономические изменения, смена форм собственности и т. п.), поэтому анализ бухгалтерской отчетности является лишь одним из разделов комплексного экономического анализа, использующего, кроме формализованных критериев, и неформальные оценки.

Третий этап - основной в экспресс-анализе; его цель - обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия и его финансового состояния. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей.

Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Его цель - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры анализа, описанного выше (экспресс-анализа). Он дает возможность оценить финансовое положение компании, имущественное состояние, степень предпринимательского риска (возможность погашения обязательств перед третьими лицами), достаточность капитала для текущей деятельности и краткосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, способность к наращиванию

капитала, рациональность использования заемных средств, эффективность деятельности компании.

В общем виде программа углубленного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности может выглядеть следующим образом:

1. Предварительный обзор экономического и финансового состояния субъекта хозяйствования.

1.1 Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.

1.2 Выявление «больных» статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

2.1 Оценка имущественного положения.

2.1.1 Построение аналитического баланса-нетто.

2.1.2 Вертикальный анализ баланса.

2.1.3 Горизонтальный анализ баланса.

2.1.4 Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.

2.2 Оценка финансового состояния.

2.2.1 Оценка ликвидности.

2.2.2 Оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования.

Оценка объема продаж.

3.2 Анализ структуры доходов организации.

3.3 Анализ структуры расходов организации.

3.4 Анализ прибыли.

3.5 Анализ рентабельности.

3.6 Оценка финансовой устойчивости, кредито и платежеспособности.

В настоящее время сложилось несколько подходов к последовательности проведения анализа:

- от расчета и оценки обобщающих показателей эффективности использования капитала, изучения его состава и структуры к оценке платежеспособности и финансовой стабильности предприятия;

- от общей характеристики и оценки активов и их источников к оценке платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности использования активов;

- от анализа финансовых результатов к общей оценке динамики и структуры статей бухгалтерского баланса, финансовой устойчивости и ликвидности, эффективности деятельности предприятия;

- от анализа формирования капитала, его размещения, оценки платежеспособности, финансовой стабильности к анализу эффективности использования капитала и основным факторам формирования и изменения финансового положения;

- от анализа и ликвидности, структуры и стоимости капитала к анализу оборачиваемости оборотных средств, доходности предприятия, перспективному финансовому анализу и оценке безубыточности.

1.5 Методы, способы и приемы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

При анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности используются общенаучные и специальные методы, которые характерны для всех направлений экономического анализа. Использование общенаучного диалектического подхода предполагает проведение анализа отчетности с учетом постоянного изменения и развития организации, последовательного накопления количественных изменений и их перехода в новое качество, единства отчетности и возникновения противоречий между составителями и пользователями отчетности, между отчетностью разных уровней и направлений. При этом важно учесть синергетический эффект, возникающий при обобщении аналитических материалов. Опираясь на системный подход, аналитик рассматривает в единстве все формы отчетности: внутрипроизводственную, отдельных юридических лиц и консолидированную во взаимосвязи, учитывая влияние на показатели финансовой отчетности внутренних и внешних факторов, т.е. изменений собственных ресурсов и внутренней взаимосвязи, а также окружающей среды.

Методом экономического анализа является совокупность приемов, подходов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- использование системы аналитических показателей, всесторонне характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- изучение причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Методика анализа — это система правил и требований, гарантирующих эффективное приложение метода.

В совокупности метод и методика составляют методологическую основу экономического анализа.

Задачей анализа является раскрытие и изучение причин (факторов) изменения показателей, входящих в систему. Выявить все причины изменения показателей затруднительно и практически нецелесообразно. Поэтому необходимо установить наиболее существенные из них.

Все аналитические методы можно сгруппировать следующим образом: качественные (логические) и количественные (формализованные).

К качественным (неформализованным, логическим) методам относятся аналитические приемы и способы, основанные на логическом мышлении, на использовании профессионального опыта аналитика, на профессиональной интуиции. К ним относятся:

- метод сравнения;
- метод построения систем аналитических таблиц;
- метод сценариев;
- психологические и морфологические методы и т.п.

Количественные (формализованные) методы – *это* приемы, использующие математику. Вследствие их применения можно получить довольно точный результат или несколько результатов для дальнейшего выбора верного с помощью уже логических методов.

Количественные методы можно разделить на бухгалтерские, статистические, классические методы анализа, экономико-математические и т.д.

Анализируя финансовую отчетность, можно использовать различные методы (и логические, и формализованные). Но к наиболее часто используемым методам финансового анализа относятся:

- метод абсолютных, относительных и средних величин;
- метод сравнения;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- факторный анализ;
- анализ с помощью финансовых коэффициентов;
- метод экспертных оценок.

В процессе сбора данных получают информацию о значениях тех или иных признаков, характеризующих каждую единицу, каждый элемент исследуемого процесса или явления (совокупности). Эта информация, как правило, представлена в виде показателей.

Обобщающие показатели могут быть абсолютными, относительными и средними.

Абсолютные показатели характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. В их основе лежат фактические данные. Они всегда имеют какую-нибудь единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, стоимостную (денежную).

Следует также отметить, что абсолютные показатели получают или непосредственным подсчетом собранных данных, или расчетным путем.

Характерным примером расчетного абсолютного показателя является абсолютное отклонение.

Для анализа абсолютных показателей используется, как правило, метод сравнения, с помощью которого изучаются абсолютные или относительные изменения показателей, тенденции и закономерности их развития.

Относительные показатели представляют собой отношение абсолютных (или других относительных) показателей, то есть количество единиц одного показателя, приходящееся на одну единицу другого показателя.

Относительные величины применяются в разных видах анализа в зависимости от конкретной экономической задачи, они облегчают процесс финансового анализа. Исходя из поставленной аналитической задачи могут использоваться разные виды относительных величин.

Относительные величины — это один из важнейших способов обобщения и анализа экономической информации. В процессе финансового анализа абсолютные и относительные величины должны рассматриваться во

взаимосвязи, т.е. пользоваться относительными величинами нужно так, чтобы четко себе представлять, какая абсолютная величина стоит за каждым относительным показателем. Необходимо также соблюдать сопоставимость сравниваемой величины и величины, принятой за базу сравнения.

Средняя величина является важным специальным статистическим показателем, используемым для обобщения данных. Это показатель «середины» или «центра» исследуемых данных. Он является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой совокупности данных и отражает типичный уровень в расчете на единицу совокупности в конкретных условиях места и времени.

Метод сравнения — логический метод анализа. При сравнении пользуются разными приемами, например с использованием шкал. Выделяют четыре основных характеристики шкал:

- описание;
- порядок;
- расстояние;
- наличие начальной точки.

Сравнение фактических показателей с нормативными дает оценку внутренних резервов производства, а, например, сопоставление фактических показателей организации с отчетными данными других предприятий выявляет конкурентоспособность организации.

Инструментами анализа абсолютных показателей являются вертикальный, горизонтальный и трендовый методы.

Вертикальный анализ — это представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такая форма позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа:

переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик;

относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегирования показателей определяет аналитик. Как правило, берут

базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также

прогнозировать их значения. Заметим, что ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной финансовой формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Вариантом горизонтального анализа является **трендовый анализ**. Тренд – то путь развития. Тренд определяется на основе анализа временных рядов следующим образом: строится график возможного развития основных показателей организации, определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Он позволяет на основе изучения закономерностей изменения экономического показателя в прошлом определить величину показателя на перспективу.

Анализ временных рядов позволяет решать следующие задачи:

- учить структуру временного ряда, включающую тренд – закономерные изменения среднего уровня параметров, а также случайные колебания;
- учить причинно-следственные взаимосвязи между процессами;
- построить математическую модель временного ряда.

Определение тренда ряда

Тренд временного ряда - это медленные изменения параметров исследуемого процесса. При изучении тренда решают две задачи:

- проводят анализ влияния факторов на результирующий показатель (факторный анализ);
- методом экстраполяции прогнозируют поведение результирующего показателя в следующие моменты времени.

При исследовании тренда применяют методы скользящей средней, сглаживания по нескольким точкам, аналитического выравнивания, частным случаем которого является регрессионный метод, и т.д. Разработка математической модели тренда позволяет на ее основе решать обе задачи:

проводить анализ и прогнозировать динамику результирующего показателя. Однако в основе модели должны лежать определенные логические построения и ее (модель) в обязательном порядке необходимо проверить на адекватность. Модель считается адекватной, если коэффициент детерминации (квадрат коэффициента корреляции) больше 0,5.

Сглаживание временного ряда. Цель сглаживания заключается в том, чтобы выделить тренд, т.е. установить основную закономерность ряда, его детерминированной компоненты. Выделение тренда составляет первоочередную задачу стохастического исследования. Чаще всего первым этапом для выделения тренда становится применение метода сглаживания (выравнивания, фильтрации). Один из простейших методов сглаживания — метод скользящей средней.

Модель скользящей средней основана на том, что за сглаженное значение ряда в любой дискретной точке t принимают среднее значение в некоторой окрестности с центром в этой точке. При изменении момента времени

окрестность скользит вдоль оси t , чем и объясняется название модели. Модель позволяет получить для всех точек исходного временного ряда (x_t) последовательность (y_t), которая является сглаженным рядом исходной последовательности. Скользящие средние могут быть взвешенными и простыми.

Большую точность определения тренда дает метод аналитического сглаживания. При этом динамический (временной) ряд заменяется некоторой его аппроксимацией (приближением). Выравнивание проводится по прямой, если для ряда характерна более или менее постоянная скорость; по параболе, если постоянно ускорение; по экспоненте (показательной кривой), если постоянны темпы роста. Чаще всего (и точнее) тренд получают путем аппроксимации полиномом, причем чем выше степень полинома, тем точнее получается приближение. Вместе с тем, чем выше степень полинома, тем больше вклад сезонной и случайной составляющих в аппроксимацию тренда.

В связи с этим при стохастическом исследовании нужно выбирать такую (минимальную) степень полинома, которая соответствует адекватной математической модели изучаемого процесса.

Определение периодической составляющей.

Метод сезонных коэффициентов. Сезонные колебания — это периодически повторяющиеся колебания социально-экономических параметров: выпуска продукции, ее спроса и предложения, цены, занятости населения и т.д. Такие колебания чаще всего происходят в добывающих и перерабатывающих отраслях, сельском хозяйстве и некоторых других видах экономической деятельности. Сезонные колебания характеризуются амплитудой и формой сезонной волны. В том случае, если эти колебания имеют устойчивый характер и повторяются из года в год, для внутригодовых моментов времени (например, поквартально или ежемесячно) рассчитываются сезонные коэффициенты по формуле

$$I_t = Y_t / V \times 100\%,$$

где I_t — сезонный коэффициент, рассчитанный для определенного момента времени в году; Y_t — фактические значения показателя в какой-то момент времени в году; V — сглаженные (выравненные) значения исследуемого показателя, определенные на основе данных многолетних исследований.

В случае устойчивого повторяющегося процесса прогнозирование на основе сезонных коэффициентов сводится к их умножению на фактические значения исследуемого показателя.

Исследование случайной составляющей

Изучение случайной составляющей базируется на предположении о том, что она распределена по нормальному закону с параметрами — среднее значение равно нулю и стандартное отклонение имеет некоторую величину. При исследовании конкретных эмпирических данных редко получается, что среднее значение случайной составляющей в точности равно нулю. Как правило, это некоторая малая (по сравнению с исследуемым процессом) величина. В этом случае необходимо определить: значимо отличие среднего

значения случайной составляющей от нуля или не значимо, что можно сделать, например, с помощью t-критерия Стьюдента.

Далее нужно показать, что распределение случайной составляющей нормальное. Для этого используются эксцесс и асимметрия случайной составляющей и, если они удовлетворяют критерию нормального распределения, один из критериев согласия: χ^2 , Смирнова-Колмогорова или какой-либо другой.

Если удастся доказать, что случайная составляющая распределена по нормальному закону, то параметры этого распределения используются для определения вероятности наблюдения той или иной величины случайной составляющей (для этих целей применяется интеграл Лапласа).

Прогноз динамики ряда

Временные ряды, описывающие достаточно большой временной период, не могут резко меняться. Однако в деятельности отдельной организации это возможно. Графики сезонных колебаний часто воспроизводятся от года к году без существенных изменений. Циклические колебания ведут себя по-другому. Получение краткосрочного прогноза спроса представляет собой одну из важнейших проблем организаций: спрос на некоторые виды товаров определяет необходимый уровень запасов.

При прогнозировании ряд экстраполируется вперед. Предварительно выполняется его разложение на тренд и краткосрочные сезонные и циклические колебания.

Экстраполяция трендов относится к категории долгосрочных прогнозов. Так как тренды обычно сглаживают сезонные и циклические колебания, их экстраполяцию не используют для краткосрочных предсказаний. Экстраполяционный прогноз трендовых значений заключается в продлении тренда на несколько периодов вперед. Линия тренда строится выравниванием ряда по методу наименьших квадратов. Прогноз основан на предположении, что ряды будут расти так же, как и в базовом периоде. Не следует экстраполировать на будущие тренды, если базовый период слишком короток.

Экстраполяция тренда не требует детального анализа компонент ряда, поэтому данный метод называют наивным методом прогнозирования. Линия тренда хорошо аппроксимирует данные в базовом периоде. Из-за краевых эффектов значения, получаемые в крайних точках, менее надежны, чем в середине периода. В связи с этим ошибки прогноза могут возрасти весьма быстро, когда линия (прямая, парабола или экспонента) экстраполируется за пределы базового периода.

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Различают следующие типы факторного анализа:

- функциональный и вероятностный;
- прямой (дедуктивный) и обратный (индуктивный);
- одноступенчатый и многоступенчатый;
- статический и динамический;

- пространственный и временной;
- ретроспективный и перспективный.

Перечислим основные этапы факторного анализа.

1. Отбор факторов, которые определяют исследуемые результативные показатели.
2. Классификация и систематизация их с целью обеспечения возможностей системного подхода.
3. Определение формы зависимости между факторами и результативными показателями.
4. Моделирование взаимосвязей между результативным показателем и факторами.
5. Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.
6. Работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

Создать факторную систему – это значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, которые воздействуют на величину этого явления и находятся с ним в функциональной зависимости.

Для оценки влияния факторов могут использоваться следующие методы:

- дифференциального исчисления;
- цепных подстановок;
- интегральный;
- индексный.

Метод дифференциального исчисления предполагает, что общее приращение результирующего показателя разлагается на слагаемые, где значение каждого из них определяется как произведение соответствующей частной производной на приращение переменной, по которой вычислена данная производная. Так называемый неразложимый остаток интерпретируется как логическая ошибка метода дифференцирования и просто отбрасывается.

Сущность метода цепных подстановок заключается в том, что для определения результирующего показателя в исходную базовую формулу подставляется отчетное значение первого исследуемого фактора. Полученный результат сравнивается с базовым значением результирующего показателя, и это дает оценку влияния первого фактора. Процедура повторяется до тех пор, пока в исходную базовую формулу не будет подставлено фактическое значение последнего из факторов, введенных в модель. При использовании метода результаты во многом зависят от последовательности подстановки факторов. Сначала оценивается влияние количественных факторов, а затем качественных.

При использовании *интегрального метода* расчеты проводятся на основе базовых значений показателей, а ошибка вычислений распределяется между факторами.

В статистике, планировании и анализе хозяйственной деятельности главным в оценке количественной роли отдельных факторов является

индексный метод. Индекс – это относительный показатель, характеризующий изменения совокупности различных величин за определенный период.

Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния предприятия и представляют собой относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом баланса и отчета о прибылях и убытках.

Предпочтительные значения коэффициентов зависят от отраслевых особенностей предприятий, от размеров предприятий, оцениваемых обычно годовым объемом продаж и среднегодовой стоимостью активов. На предпочтительные величины коэффициентов, кроме того, может влиять общее состояние экономики, фаза экономического цикла.

Критерии оценки финансового состояния предприятия с помощью финансовых коэффициентов обычно подразделяют на следующие группы:

- платежеспособность;
- прибыльность или рентабельность;
- эффективность использования активов;
- финансовая (рыночная) устойчивость;
- деловая активность.

Для измерения перечисленных характеристик в практике анализа используют множество (более 100) различных финансовых коэффициентов. Отбор коэффициентов определяется задачами проводимого анализа.

Преимущества метода коэффициентов таковы:

возможность получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей;

простота и оперативность расчета;

возможность выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия;

возможность оценить финансовое состояние исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий;

устранение искажающего влияния инфляции.

Экспертные методы используются в тех случаях, когда не подходят инструментальные, и при измерениях нельзя опереться на физические явления или они очень сложны. Экспертные методы основываются на интуиции, в них преобладают субъективные начала. Примером использования такого метода может служить экспертная оценка стоимости недвижимости. Заметим, что именно сложность объектов экономических измерений способствовала широкому распространению экспертных оценок в качестве метода измерения.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Каковы цели анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности?
2. Почему бухгалтерская (финансовая) отчетность является информационной базой финансового анализа?
4. Какие документы являются нормативной базой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности?
5. Что включается в состав финансовой отчетности?

6. Какие требования предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности?

7. Почему данные отчетности должны быть сопоставимы?

9. Какие методы используются при анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тема 2 Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности

Вопросы:

2.1 Цели и задачи формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.2 Содержание раздела «Бухгалтерский баланс»

2.3 Содержание раздела «Отчет о финансовых результатах»

2.4 Содержание раздела «Отчет об изменениях капитала»

2.5 Содержание раздела «Отчет о движении денежных средств»

2.6 Содержание раздела «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

2.7 Взаимосвязь показателей форм бухгалтерской отчетности

2.1 Цели и задачи формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общей целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

К основным задачам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности следует отнести:

- оценку имущественного положения анализируемого предприятия;
- анализ ликвидности отдельных групп активов;
- изучение состава и структуры источников формирования активов;
- характеристику обеспеченности обязательств активами;
- анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;
- анализ способности генерировать денежные средства;
- оценку возможности сохранения и наращивания капитала.

Следует различать анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности в широком и узком смыслах.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности в узком смысле может быть определен как анализ формально-технический. Цель такого анализа – изучить соотношения статей баланса и их изменение в отрыве от общей экономической ситуации, складывающейся внутри анализируемого предприятия и вне его.

При проведении такого анализа все внимание сосредоточено на показателях баланса, иная информация, характеризующая принципы учета и

формирования отчетности данной организации, состояние внешней среды (уровень инфляции, стоимость финансовых ресурсов и др.), не рассматривается.

Цель анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в широком смысле — изучить ее с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов, отражение которых она и является.

Для понимания этих процессов в ходе анализа привлекается дополнительная информация, раскрывающая состав, структуру, риски, связанные с используемыми в процессе финансово-хозяйственной деятельности активами и пассивами. В результате на основе промежуточных оценок имущественного и финансового состояния организации формируется общее заключение о ее финансовой устойчивости и эффективности бизнеса.

При проведении анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности преследуются две основные цели.

Во-первых, проведение анализа имеет своей целью получение информации о способности предприятия зарабатывать прибыль. Данный аспект является принципиально важным при решении вопросов о выплате дивидендов, возможности расширения и развития бизнеса.

Во-вторых, анализ баланса имеет целью получение информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия, т. е. о его обеспеченности источниками для получения прибыли.

Проведение анализа по обоим направлениям должно показать, насколько устойчиво функционирует предприятие.

Необходимыми условиями успешного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- понимание хозяйственно-экономических условий анализируемого предприятия и целей его развития;
- использование информации о принципах учета и формирования отчетности (учетная политика);
- владение методикой анализа баланса.

Для проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо использовать как информацию бухгалтерского баланса и приложения к нему, так и дополнительную информацию о состоянии экономики и отрасли, к которой относится анализируемое предприятие.

В составе необходимой для анализа информации должны присутствовать сведения об особенностях операционного цикла, присущих данной отрасли, об отраслевых рисках, чувствительности отрасли к спадам в экономике.

Помимо этого важной для получения объективных выводов является информация, характеризующая цели развития анализируемой организации, стратегию и тактику, а также стиль ее руководства. Известно, что предприятия одной и той же отрасли могут отличаться структурой своих активов и пассивов в зависимости от того, придерживается ли команда управления консервативной или агрессивной политики.

При проведении анализа баланса следует придерживаться определенных целевых установок.

При анализе активов необходимо:

- выявить способы оценки отдельных статей;
- установить факты изменения учетной политики;
- выделить основные аналитические группы: оборотные и внеоборотные;
- оценить значимость отдельных статей актива;
- сопоставить динамику изменения отдельных статей активов, а также их совокупности с изменением величины выручки (объема продаж);
- сравнить динамику изменения оборотных активов и краткосрочных обязательств.

При анализе обязательств необходимо:

- выявить наличие условных обязательств, а также обязательств, вытекающих из правил деловой этики;
- выделить аналитические группы: краткосрочные и долгосрочные; срочные и просроченные; обеспеченные и необеспеченные;
- оценить значимость краткосрочных и долгосрочных источников заемного финансирования для формирования активов.

При анализе капитала необходимо:

- оценить структуру капитала, выделив ту его часть, которая сформирована за счет взносов (вкладов) собственников, и ту часть, которая создана за счет эффективности деятельности (прибыли) организации;
- проанализировать причины изменения капитала;
- оценить наличие резервного капитала как запаса финансовой прочности организации.

При анализе свойств баланса, определяемых структурой активов и пассивов, а также их соотношением, необходимо:

- оценить ликвидность баланса путем группировки активов по срокам их оборачиваемости (реализуемости), пассивов - по срочности их погашения и сопоставления соответствующих групп активов и пассивов;
- охарактеризовать соотношение собственного капитала и обязательств;
- оценить долю долгосрочных источников финансирования – собственного капитала и долгосрочных обязательств – в общей величине источников финансирования;
- сопоставить условия образования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

Методика проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает следующие основные этапы:

- предварительная оценка, включая оценку надежности информации, чтение информации и общую экономическую интерпретацию показателей бухгалтерского баланса. На данном этапе необходимо оценить риск, связанный с использованием имеющейся информации, сделать общие выводы относительно основных показателей, характеризующих величину

оборотных и внеоборотных активов, собственного и заемного капитала, выявить основные тенденции изменения показателей, наметить направления детализации (углубления) анализа;

- экспресс-анализ текущего финансового состояния, включая расчет финансовых коэффициентов и интерпретацию полученных результатов с позиций оценки текущей и долгосрочной платежеспособности, способности к сохранению и наращиванию капитала. Главная цель аналитической работы на данном этапе - обратить внимание руководства организации, кредитного инспектора или другого лица, принимающего решения, на принципиальные моменты, характеризующие финансовое состояние организации, и сформулировать основные проблемы и ключевые вопросы, которые необходимо выяснить в процессе дальнейшего, более глубокого анализа.

Внешним пользователям, которые не имеют возможности привлекать внутренние данные организации, по результатам такого анализа необходимо оценить степень риска, связанного с принятием решения о целесообразности деловых отношений с данным партнером.

Предварительная оценка финансового состояния организации осуществляется на основании данных бухгалтерского баланса. Кроме того, профессиональный анализ бухгалтерской отчетности должен сопровождаться использованием внешней информации, характеризующей уровень инфляции, процентные ставки по кредитным ресурсам и некоторые другие обязательные данные, игнорирование которых, даже на стадии предварительного анализа, может повлечь за собой ошибочные выводы относительно динамики ключевых финансовых показателей - таких, как чистые активы организации, рентабельность капитала и др.;

- углубленный анализ с привлечением необходимой внутренней и внешней информации. Такой анализ может быть проведен тем кругом лиц, которые могут сформулировать причины возникших проблем на основе детального исследования внутренней информации. Так, например, одной из причин снижения рентабельности вложения капитала в активы может стать уменьшение эффективности одного из сегментов бизнеса. Перед углубленным анализом в этой связи стоит следующая задача - выяснить, за счет каких статей расходов, видов продукции, центров ответственности произошли выявленные негативные изменения и какими в данном случае должны быть действия руководства;

- прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценка на этой основе финансовой устойчивости. Задача анализа на данном этапе - выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую устойчивость.

Оценка надежности информации. Данный этап особенно важен при проведении анализа финансового состояния внешними пользователями бухгалтерской информации - в частности, банком, решающим вопрос о

целесообразности кредитования, поставщиками, подрядчиками, инвесторами. В этом случае обоснованность принимаемых решений будет в немалой степени определяться достоверностью информации бухгалтерской отчетности, включая всю пояснительную информацию.

Достоверность информации, используемой в процессе бухгалтерской (финансовой) отчетности, напрямую зависит от полноты раскрытия всех существенных данных, характеризующих финансовое состояние организации. Надежность информации определяется качеством учетной работы в организации и системой внутреннего контроля.

В качестве обязательных условий, обеспечивающих реальность баланса, могут быть выделены следующие: согласованность баланса с бухгалтерскими книгами и документами; соответствие результатам инвентаризации, т. е. инвентарность баланса; корректность оценок статей активов и пассивов, обеспечивающих соответствие информации баланса реальному имущественному и финансовому состоянию организации.

Чтение информации. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности выявляются изменения в составе ее имущества и источниках финансирования, устанавливаются взаимосвязи показателей баланса.

Так как при анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности одним из основных является прием сравнения показателей за различные периоды, прежде чем приступить к расчетам, необходимо убедиться в однородности принципов оценки статей и правил составления отчетности. Все изменения в учетной политике или принципах учета за несколько смежных периодов, а также последствия влияния таких изменений на показатели, характеризующие активы, собственный капитал организации и финансовые результаты, согласно требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) должны быть раскрыты в пояснительной записке.

На этапе чтения информации определяют соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге (валюте) баланса, рассчитывают суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом.

На данном этапе устанавливают также взаимосвязи показателей основных отчетных форм - например, соответствие финансового результата отчетного периода в отчете о прибылях и убытках и бухгалтерском балансе, изменение денежных средств согласно балансу и отчету о движении денежных средств и т. д.

2.2 Содержание раздела «Бухгалтерский баланс»

Бухгалтерский баланс – основная форма бухгалтерской отчетности. Он характеризует имущественное и финансовое состояние организации на отчетную дату.

В балансе отражаются остатки по всем счетам бухгалтерского учета на отчетную дату. Эти показатели приводятся в Бухгалтерском балансе в определенной группировке.

Бухгалтерский баланс делится на две части: актив и пассив. Сумма активов баланса всегда равна сумме его пассивов.

В актив баланса включены два раздела: разд. I «Внеоборотные активы» и разд. II «Оборотные активы».

В пассиве баланса три раздела: разд. III «Капитал и резервы», разд. IV «Долгосрочные обязательства» и разд. V «Краткосрочные обязательства». Каждый из разделов баланса состоит из подразделов (групп статей), в которых отражаются виды активов и обязательств организации. Подразделы включают в себя отдельные статьи - строки, предназначенные для расшифровки показателей баланса.

Конкретная структура Бухгалтерского баланса определена в разд. IV ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Актив Бухгалтерского баланса

В активе баланса отражается стоимость имущества организации в разбивке по его составу и направлениям размещения. Заполняя баланс, необходимо помнить следующее:

- основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности отражаются в балансе по остаточной стоимости;
- стоимость остатков товаров и прочих материально- производственных запасов отражается в активе баланса за вычетом суммы резерва под снижение стоимости материальных ценностей (если вследствие проведенной инвентаризации возникла необходимость создать такой резерв);
- если организация после проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками создала резерв по сомнительным долгам, остаток дебиторской задолженности отражается в активе баланса за вычетом суммы этого резерва;
- финансовые вложения отражаются в активе баланса за минусом созданного резерва под их обесценение.

Внеоборотные активы.

В разделе «Внеоборотные активы» баланса отражается информация об активах организации, которые используются для извлечения прибыли в течение длительного времени.

Это нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы организации.

Строка 1110 «Нематериальные активы».

В этой строке баланса отражается остаточная стоимость нематериальных активов (НМА), которые принадлежат организации. Это сумма, равная разнице между дебетовым сальдо на счете 04 «Нематериальные активы» и кредитовым сальдо на счете 05 «Амортизация нематериальных активов». Если организация согласно учетной политике начисляет амортизацию по всем объектам НМА без

применения счета 05, то в строке 1110 баланса отражается дебетовое сальдо счета 04.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н (далее — ПБУ 14/2007).

Следует отметить, что если нельзя определить срок полезного использования нематериального актива, то такой актив классифицируется как нематериальный с неопределенным сроком полезного использования и не амортизируется. Раньше, если нельзя было определиться со сроком полезного использования, срок устанавливался свыше 20 лет или не более срока действия организации. В отличие от ранее действовавшей практики теперь выбор способа амортизации должен быть основан на надежном расчете будущих экономических выгод. И если этот расчет ненадежен, то право выбора утрачивается и организация может амортизировать НМА только линейным способом.

Строка 1150 «Основные средства».

По данной строке актива баланса отражается информация об объектах основных средств (ОС), учитываемых в бухгалтерском учете на счете 01 «Основные средства».

Объекты ОС — это материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией. К ним относятся здания и сооружения, машины и оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе ОС, принимаемых к учету на счет 01, учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы), капитальные вложения в арендованные объекты ОС, земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), специальные инструменты, специальные приспособления, специальное оборудование, специальная одежда (если это предусмотрено учетной политикой организации). Здесь же отражается лизинговое имущество, учитываемое по соглашению сторон на балансе лизингополучателя, основные средства арендованного предприятия (при аренде предприятия как имущественного комплекса). Все эти активы принимаются организацией к бухгалтерскому учету в качестве ОС, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 мес. или обычного операционного цикла, если он превышает 12 мес.;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Не списываются со счета 01 объекты ОС, переданные в аренду или безвозмездное пользование, а также переведенные на консервацию, находящиеся в процессе восстановления, достройки или дооборудования.

Основные средства отражаются в учете по остаточной стоимости. Организация самостоятельно выбирает срок полезного использования имущества для целей бухгалтерского учета и не может изменить способ начисления амортизации в течение срока службы данного имущества. Срок полезного использования объекта ОС может быть изменен только в случае его модернизации, реконструкции и т.д.

Организация может на начало отчетного года переоценить объекты основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Об этом сказано в п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.

Переоценка объектов ОС производится путем пересчета их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости и сумм амортизации, начисленных за нее время использования объектов. Результаты проведенной по состоянию на первое число отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно. Результаты переоценки по включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных Бухгалтерского баланса на начало отчетного года.

Строка 1155 «Незавершенное строительство».

По строке 1155 Бухгалтерского баланса указывается величина вложений организации в незавершенное строительство (кроме ОС, введенных в эксплуатацию до государственной регистрации).

В составе незавершенного строительства на счете 08 « Вложения во внеоборотные активы» субсчет 08-3 «Строительство объектов основных средств» учитываются фактические затраты организации по строительству объектов, осуществленные до окончания работ по строительству и ввода этих объектов в эксплуатацию.

К оборудованию, требующему монтажа, относится оборудование, вводимое в действие только после сборки его Частей и прикрепления к фундаменту или опорам, к полу, междуэтажным перекрытиям и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, а также комплекты запасных **частей** такого оборудования. Оборудование к установке принимается к бухгалтерскому учету по дебету счета 07 Оборудование к установке» по фактической себестоимости его приобретения, включая расходы на доставку и т.п.

Строка 1160 «Доходные вложения в материальные ценности».

Это имущество, приобретенное для предоставления во временное пользование с целью получения дохода (прежде всего для передачи в лизинг или в прокат). По этой < строке показывают дебетовое сальдо на счете 03 за

вычетом амортизации, накопленной по кредиту счета 02 субсчет «Амортизация имущества, относящегося к доходным вложениям».

Доходными вложениями может считаться лишь имущество, приобретаемое именно для предоставления в аренду и используемое для этого. Если же имущество приобретено для собственного пользования, но время от времени сдается и (фонду, его нельзя отнести к этой категории.

Строка 1170 «Финансовые вложения».

По строке 140 Бухгалтерского баланса указываются все виды финансовых вложений организации на срок более одного года. Здесь отражается сумма остатков по счетам 58 «Финансовые вложения» и 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» в части сумм, относящихся к долгосрочным вложениям. Их следует уменьшить на величину резерва под обесценение финансовых вложений — кредитовый остаток счета 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений» в части финансовых вложений сроком более года.

Для того чтобы классифицировать актив как финансовое вложение, необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Нельзя учитывать как финансовые вложения выданные беспроцентные займы или приобретенные беспроцентные векселя, так как в этом случае вложения не приносят экономических выгод или доходов ни в форме процентов, ни в форме прироста их стоимости, а значит, учитывать их как финансовые вложения нельзя.

В п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (далее — ПБУ 19/02), перечислены основные объекты учета, относящиеся к финансовым вложениям. В их число входят:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования;
- вклады организации – товарища по договору простого товарищества;
- прочие аналогичные активы.

Покупая ценные бумаги, по которым срок погашения не установлен, учитывать их как долгосрочные следует, если организация приобрела их с намерением получать по ним доход более года.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат инвестора.

В соответствии с Планом счетов финансовые вложения, осуществляемые организацией, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений.

Строка 1180 «Отложенные налоговые активы».

Отложенные налоговые активы отражаются только организациями, применяющими Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н (далее — ПБУ 18/02). Малые предприятия имеют право не применять это ПБУ, но только в том случае, если заявили об этом в своей учетной политике. По строке **145** баланса отражается дебетовое сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

Остаток по счету 09 может быть небольшим по сумме. **Однако по** своей значимости это существенный показатель. Он отражает сумму, которая уменьшит налог на прибыль в **последующих** отчетных периодах. Поэтому отложенные налоговые активы необходимо отразить в балансе отдельной строкой. Включать эту сумму в состав прочих внеоборотных активов нельзя.

Прибыль в бухгалтерском и налоговом учете формируется по разному. Это приводит к тому, что налог (условный) с бухгалтерской прибыли отличается от той суммы налога на **прибыль**, которую организация должна уплатить в бюджет.

Но в бухгалтерском учете нужно отразить именно условный налог, а также все разницы между этим условным налогом и реальным налогом на прибыль.

Существуют два вида разниц: постоянные и временные. Они, в свою очередь, приводят к возникновению постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Отложенный налоговый актив определяется как произведение вычитаемой временной разницы и ставки налога на прибыль. В бухгалтерском учете отложенный налоговый актив отражается проводкой:

ДЕБЕТ 09 «Отложенные налоговые активы»

КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

- начислен отложенный налоговый актив.

Вычитаемые временные разницы возникают, когда для целей налогообложения расходы принимаются частями, а в бухгалтерском учете — сразу, т.е. если:

- сумма амортизации, которая начислена в бухучете, превышает рассчитанную по правилам гл. 25 НК РФ;
- коммерческие и управленческие расходы в бухгалтерской учете и для целей налогообложения списываются по-разному;
- в бухучете переносится на будущее убыток, который уменьшит налогооблагаемые доходы в последующих отчетных периодах;
- переплата по налогу на прибыль не возвращается организации, а засчитывается в счет будущих платежей;
- организация, использующая кассовый метод учета доходов и расходов в налоговом учете, в бухучете включает в стоимость материалов затраты, которые еще не оплачены, и т.д.

После того как определен отложенный налоговый актив, его нужно отразить в бухгалтерском учете — в аналитическом учете соответствующего счета учета активов и обязательств, в оценке которых возникла вычитаемая временная разница.

Пункт 19 ПБУ 18/02 предоставляет организациям право отразить в балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Для этого следует определить разницу сальдо по счетам 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Строка 1190 «Прочие внеоборотные активы».

И строку 1190 вносятся показатели, не указанные в предыдущих строках раздела «Внеоборотные активы» формы № 1. В составе прочих внеоборотных активов отражаются те активы, стоимость и значимость которых признаются незначительными, т.е. информация о которых не важна для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности.

Например, это могут быть расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР), которые не признаются объектами нематериальных активов, но учитываются на счете 04 «Нематериальные активы».

Оборотные активы.

Оборотными признаются активы, которые сравнительно быстро переносят свою стоимость на затраты. К ним относятся: материально-производственные запасы (сырье, материалы, товары, затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов и т.п.), НДС по приобретенным ценностям, долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

Строка 1210 «Запасы».

Приведенные в балансе сведения о материально-производственных запасах (МПЗ) должны соответствовать данным описей и актов инвентаризации, проведенной перед составлением годовой отчетности.

Материалы, находящиеся в собственности организации на конец периода, отражаются на счете 10 «Материалы» по той стоимости, по которой они были в свое время приобретены.

Если их стоимость существенно изменилась, причем в сторону уменьшения, то организация обязана создать резерв под снижение стоимости материальных ценностей с применением счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Такое требование является проявлением принципа осмотрительности (консерватизма). Ценности, на которые цена в течение отчетного года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовления (приобретения), с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты. Причем это положение относится не только к материалам, но и к готовой продукции и товарам.

По строке 1210 отражаются расходы на приобретение МПЗ, к которым могут относиться активы стоимостью не более 40000 руб. Затраты на покупку таких активов отражают на счете 10 «Материалы».

В бухгалтерском учете оценивать МПЗ при их отпуске в производство (или другом списании) можно тремя способами:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости, когда МПЗ оцениваются по каждому виду путем деления общей стоимости всех запасов одного вида на их количество;
- по способу ФИФО (первое поступление — первый отпуск). В этом случае запасы списываются по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ. Предполагается, что запасы, поступившие первыми, будут проданы (отпущены или списаны) тоже первыми.

Строка 1220 «НДС по приобретенным ценностям».

НДС по приобретенным ценностям - это суммы, выделенные в полученных счетах-фактурах, но не предъявленные к вычету из бюджета (не внесенные в книгу покупок). По этой строке показываются суммы НДС, не принятые к вычету по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

По строке 1220 отражается дебетовое сальдо счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Это остаток «входного» НДС по приобретенным МПЗ, нематериальным активам, капитальным вложениям, работам и услугам, который еще не принят к вычету. На конец отчетного периода на счете 19 могут оставаться несписанными суммы «входного» НДС, не принятые к вычету из-за отсутствия счетов-фактур, неправильного оформления документов и по иным причинам, которые в последующих периодах будут устранены.

Суммы «входного» НДС, принятые к вычету, списываются с кредита счета 19 в дебет счета 68 субсчет «Расчеты по НДС». Если известно, что какие-либо суммы «входного» НДС нельзя принять к возмещению из бюджета, эти суммы следует списать с кредита счета 19 в дебет счета 91-2 субсчет «Прочие расходы».

Если организация не является плательщиком налога на добавленную стоимость или освобождена от обязанностей налогоплательщика по ст. 145 НК РФ, а также если товары (работы, услуги) приобретены для осуществления не облагаемых НДС операций, суммы «входного» налога подлежат включению в

стоимость приобретенных товаров (работ, услуг). Об этом сказано в п. 2 и 4 ст. 170 НК РФ. В этом случае НДС списывается со счета 19 в дебет счетов учета соответствующего имущества и затрат (счета 08, 10, 20, 26, 41, 44 и пр.).

«Входной» НДС, относящийся к расходам, которые нормируются для целей исчисления налога на прибыль (расходы на рекламу, представительские расходы), подлежит вычету только в части, относящейся к расходам в пределах установленных норм. При составлении годовой отчетности, когда окончательная сумма нормируемых расходов в налоговом учете уже сформирована, суммы не принятого к **вычету** НДС, относящегося к сверхнормативным расходам, следует списать со счета 19 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Следует принять во внимание, что суммы «входного» НДС, которые не включаются в стоимость приобретенного имущества (работ, услуг), но по тем или иным причинам не **приняты** к вычету, а списаны в бухгалтерском учете на счет 91, и налоговом учете не включаются в состав расходов.

Строки 1230 «Дебиторская задолженность».

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты (**строка 1230**), и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты (**строка (240)**), касается в основном взаимоотношений с покупателями и заказчиками. Это дебетовое сальдо по счетам 62 «**Расчеты с покупателями и заказчиками**» и 76 «**Расчеты с разными дебиторами и кредиторами**».

Пользователь должен видеть истинное положение дел: если организация имеет право требования к данному лицу, то задолженность следует отражать как актив. Согласно ст. 196 ГК РФ срок исковой давности составляет 3 года. Как известно, исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом **решения** (ст. 199 ГК РФ). Дебитор может выполнить свои обязательства даже после истечения ее срока, и нельзя списывать дебиторскую задолженность, не имея **уверенности в своей правоте**. Причиной для издания приказа о **списании** дебиторской задолженности являются иск в суд, письменный отказ дебитора, а равно и его исключение из реестра. В данном случае организация применяет следующую проводку:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы»

КРЕДИТ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- отражена сумма задолженности.

Списанная в убыток дебиторская задолженность отражается в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Если вероятность невозвращения долга очень высока, следует создать резерв по сомнительным долгам записью:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы»

КРЕДИТ 63 «Резервы по сомнительным долгам»

- на сумму задолженности с указанием причин такого поступка в пояснительной записке.

В Бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

К финансовым вложениям, учет которых регулируется ПБУ 19/02, относятся ценные бумаги, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные займы, депозиты, дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования, вклады по договору простого товарищества и пр.

Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их погашения не превышает 12 мес.

Следует принять во внимание, что в составе краткосрочных финансовых вложений организации не отражают собственные акции, выкупленные у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования. Собственные выкупленные акции отражаются в пассиве баланса по строке 411 раздела «Капитал и резервы».

Строка 1250 «Денежные средства».

Здесь указывается вся сумма денежных средств (в кассе, на счетах в банках, в переводах), которой располагает организация.

В типовой форме нет отдельных строк для расшифровки строки 260, но организация может включить в баланс дополнительные строки и отдельно указать в них данные о наличии денежных средств.

Денежные средства на валютных счетах (строка 263) поресчитываются в рубли по курсу Банка России на дату совершения валютной операции, а также на отчетную дату. Так сказано в п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н (далее - ПБУ 3/2006).

Строка 1600 «Баланс».

В строке 300 баланса отражается сумма всех активов организации – как внеоборотных, так и оборотных. Показатель строки 300 формируется как сумма строк 190 «Итого по разделу I» и 290 «Итого по разделу II».

Следует отметить, что общая сумма активов организации, отраженная по строке 300 актива баланса, должна быть равна общей сумме пассивов организации – показателю строки 700 пассива баланса.

Пассив Бухгалтерского баланса

Пассивы организации – это источники формирования ктивов. К ним относятся капиталы, резервы, а также кредиторские обязательства, возникшие у организации в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Пассив Бухгалтерского баланса состоит из трех разделов:

- раздел III «Капитал и резервы»;
- раздел IV «Долгосрочные обязательства»;
- раздел V «Краткосрочные обязательства».

Капитал и резервы.

В этом разделе баланса отражается величина **собственного** капитала организации. Это уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие капитализируемые резервы.

Строка 1310 «**Уставный капитал**».

В этой строке отражается величина уставного (складочного) капитала, которая указана в учредительных документах организации. Согласно ГК РФ уставный капитал организации может быть представлен в виде:

- уставного капитала – в акционерных обществах и обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью;
- складочного капитала – в полном товариществе и товариществе на вере;
- паевого либо неделимого фонда – в производственном кооперативе;
- уставного фонда – в унитарных государственных и муниципальных предприятиях.

Учет уставного капитала ведется на счете 80 «Уставный капитал». После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме, зафиксированной в уставе, отражается в учете следующей проводкой:

ДЕБЕТ 75 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»

КРЕДИТ 80 «Уставный капитал»

- отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

Уставный капитал АО не является навсегда установленной величиной. Руководствуясь экономическими реалиями, а также исходя из требований действующего законодательства и финансово-производственной целесообразности, АО может увеличивать или уменьшать свой уставный капитал, а также изменять его структуру.

Уставный капитал АО может быть *увеличен* только после того, как будут полностью оплачены ранее объявленный уставный капитал и все зарегистрированные выпуски акций и облигаций. Его увеличение может производиться путем конвертации ранее размещенных акций в акции с большей номинальной стоимостью либо путем выпуска дополнительных акций.

Уменьшение уставного капитала может производиться как по желанию самого общества, так и в соответствии с требованиями действующего законодательства. Согласно п. 4 ст. 35 Закона об АО, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов АО окажется меньше его уставного капитала, то оно обязано уменьшить уставный капитал до величины чистых активов.

Минимальный размер уставного капитала АО после его уменьшения не может быть ниже:

- размера уставного капитала, определенного действующим законодательством на дату регистрации изменений в уставе АО, — если уставный капитал уменьшен по желанию АО;
- размера уставного капитала, определенного действующим законодательством на дату регистрации самого АО, - если уставный капитал уменьшен до величины чистых активов.

Уменьшение уставного капитала возможно либо путем конвертации акций в акции с меньшей номинальной стоимостью, либо путем сокращения общего количества размещенных акций.

Строка 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

В данной строке отражается дебетовое сальдо счета 81 «Собственные акции (доли)» - остаток акций (долей) организации, которые она выкупила у акционеров (участников) для последующей перепродажи или аннулирования.

Счет 81 – активный, но форма баланса, рекомендованная Минфином России, предписывает отражать остаток по нему в пассиве баланса. Поэтому величина, отраженная по строке 411, имеет отрицательное значение и указывается в круглых скобках. Таким образом, этот показатель приводит к уменьшению величины собственного капитала организации.

Строка 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)».

В этой строке отражается кредитовое сальдо счета 83 «Добавочный капитал». На счете 83 учитываются:

- курсовые разницы, которые возникают в случае, если плюсы в уставный капитал оплачены в иностранной валюте;
- эмиссионный доход, возникающий если продажная стоимость размещенных акций превысила их номинальную Стоимость (за минусом издержек, связанных с продажей);
- суммы дооценки основных средств и других внеоборотных активов.

Суммы добавочного капитала, учтенные на счете 83, **обычно** не списываются, за исключением установленных случаев, а именно:

- при погашении сумм учтенки основных средств за счет их дооценки, ранее учтенных на счете 83;
- при направлении сумм добавочного капитала на увеличение уставного капитала;
- при направлении сумм добавочного капитала на покрытие убытков организации;
- при распределении добавочного капитала между учредителями.

Строка 1360 «Резервный капитал».

В этих строках отражается кредитовый остаток по счету 82 «Резервный капитал». На этом счете формируется резервный фонд и иные аналогичные фонды, которые создаются путем распределения части полученной прибыли. Они предназначены для покрытия убытков, погашения облигаций организации, выкупа собственных акций (долей) и т.п.

Следует принять во внимание, что остатки по счетам 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и 63 «Резервы по сомнительным долгам» в пассиве баланса не отражаются. Суммы этих резервов принимаются в уменьшение показателей актива:

- сальдо счета 14 уменьшает показатели по строкам 211 «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» и 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи»;

- сальдо счета 59 уменьшает показатели по строкам 140 «Долгосрочные финансовые вложения» и 250 «Краткосрочные финансовые вложения»;
- сальдо счета 63 уменьшает дебиторскую задолженность, отраженную по строкам 230 и 240 баланса.

Не отражаются по строке 430 также суммы резервов, учтенные на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Для них предназначена строка 650 раздела V баланса.

Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Здесь отражается сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- кредитовое - если у организации есть нераспределенная прибыль;
- дебетовое – если у организации не покрыты убытки (в этом случае показатель строки 1370 приводится в круглые скобки).

При расчете значения строки 1300 «Итого по разд. III» сумма убытка вычитается.

Организация имеет право выделить в балансе отдельными строками прибыли прошлых лет и текущего года, но при этом обязательно должна отразить всю процедуру разделения в пояснительной записке.

В конце года любая организация может провести пере оценку своих основных средств. Поскольку результаты переоценки учитываются при расчете налога на имущество, воспользоваться такой возможностью выгодно, если **рыночная** стоимость имущества организации уменьшилась.

Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском **учете** в январе и учитываются при формировании данных бухгалтерского баланса за I квартал. При этом в годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий год переоценка **не** отражается.

При переоценке определяется текущая (восстановительная) стоимость каждого объекта основных средств. В п. 43 Методических указаний по бухгалтерскому учету **основных** средств, утвержденных приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н, указаны источники **информации**, которые можно использовать при проведении пере оценки ОС.

Результатом переоценки может быть как увеличение, так и уменьшение стоимости ОС. Если стоимость стала меньше, то сумма уценки относится на счет **84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** и отражается по **строке 1370** баланса. А сумма уценки, равная предыдущей дооценке, уменьшает добавочный капитал организации (**счет 83 «Добавочный капитал»**).

Превышение суммы уценки объекта над суммой его до- оценки, зачисленной в добавочный капитал организации в **результате** переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной **прибыли** (непокрытый убыток).

Если в результате переоценки стоимость ОС возросла, **сумма** увеличения относится на счет 83 «Добавочный капитал». Сумма **дооценки** объекта ОС, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), зачисляется на счет учета нераспределенной прибыли (**непокрытого** убытка).

И налоговым учете ни сумма уценки, ни сумма дооценки не уменьшают и не увеличивают стоимость основных средств. Следовательно, в отличие от бухгалтерского учета **не** меняются и суммы амортизации. Все это приводит к образованию постоянных разниц. Поэтому перед проведением переоценки следует оценить, насколько это выгодно для организации.

Раздел IV «Долгосрочные обязательства».

В разделе IV Бухгалтерского баланса отражаются суммы займов, кредитов и т.п., полученных организацией на срок более года и не погашенных на отчетную дату, и величина отложенных налоговых обязательств организации. Все остальные суммы долгосрочной кредиторской задолженности отражаются в отдельной строке. Организация может добавить в раздел IV расшифровочные строки, если считает необходимым выделить еще какие-либо показатели. Например, в дополнительной строке можно показать сумму долгосрочной кредиторской задолженности перед дочерними организациями или перед учредителями.

Строка 1410 «Заемные средства».

В данной строке показываются заемные средства, задолженность по которым организация должна погасить более чем через 12 мес., без учета процентов. Отсчет начинается с 1-го числа календарного месяца, следующего за тем месяцем, в котором кредиты и займы были получены.

В форме баланса не предусмотрены отдельные строки для расшифровки долгосрочных банковских кредитов и заемных средств от других заимодавцев. Однако если организация берет деньги взаймы из разных источников, то можно раздельно указать задолженность перед банками и другими организациями. Чтобы это сделать, в баланс нужно ввести дополнительные строки.

Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства».

В этой строке отражается кредитовое сальдо счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Этот счет используют организации, применяющие ПБУ 18/02.

Отложенные налоговые обязательства формируются, если возникают налогооблагаемые временные разницы (НВР) и сумма налоговой прибыли по хозяйственной операции меньше, чем прибыль по данным бухучета. Эти разницы образуются, если в бухгалтерском учете какой-либо расход признан в меньшей сумме, чем в налоговом учете, но в следующих отчетных периодах этот расход будет отражен и в бухгалтерском учете.

Налогооблагаемые временные разницы могут образоваться также в ситуации, когда в целях исчисления налога на прибыль организация применяет кассовый метод. В бухгалтерском учете выручка признается при отгрузке товаров (выполнении работ, оказании услуг) по дате оформлений первичных документов, а в налоговом учете эта сумма будет включена в состав доходов только после того, как покупатель произведет оплату.

Сумма отложенного налогового обязательства рассчитывается как произведение НВР и ставки по налогу на прибыль.

Организация в соответствии с ПБУ 18/02 может определить величину текущего налога на прибыль одним из двух способов.

1 -й способ. Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 20 и 21 ПБУ 18/02 (т.е. исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств).

2-й способ. Сумма текущего налога на прибыль исчисляется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

У организаций, которые в соответствии с ПБУ 18/02 используют первый способ определения величины текущего налога на прибыль, сумма отложенных налоговых обязательств отражается проводкой:

ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

КРЕДИТ 77 «Отложенные налоговые обязательства»

- отражена сумма отложенных налоговых обязательств.

При погашении отложенных налоговых обязательств делается обратная проводка:

ДЕБЕТ 77 «Отложенные налоговые обязательства»

КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

- списана сумма отложенных налоговых обязательств.

Организации, исчисляющие текущий налог на прибыль вторым способом, могут не рассчитывать отложенные налоговые обязательства по возникшей временной разнице. Они вправе определять их величину по итоговым данным о **размере** налогооблагаемых временных разниц, сформированных (погашенных) за отчетный период.

Сумма отложенных налоговых обязательств в балансе **обязательно** отражается отдельной строкой, даже если она кажется несущественной. Это показатель будущих обязательств организации перед бюджетом по налогу на прибыль.

ПБ У 18/02 предоставляет организациям право отразить **в балансе** сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (п. 19 ПБУ 18/02). Это возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации есть и отложенные налоговые активы, и отложенные налоговые обязательства;

- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

Организация при сальдировании сумм отложенных налоговых активов и обязательств заполняет баланс следующим образом. Если кредитовый остаток по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» больше дебетового остатка по счету 09 «Отложенные налоговые активы», то по строке 1420 отражается сальдо счета 77 за минусом остатка по счету 09. Строка 1180 «Отложенные налоговые активы» в этом случае в баланс не включается. И наоборот: если остаток по счету 09 больше, чем сальдо счета 77, заполняется только строка 1180 (дебетовое сальдо счета 09 за минусом кредитового сальдо счета 77). В этом случае не нужно заполнять в балансе строку 1420.

Налогооблагаемым временным разницам соответствуют отложенные налоговые обязательства (строка 1420). Если НВР умножить на ставку 20%, то мы получим ту самую сумму налога на прибыль, которую придется уплатить, но не сейчас, а в будущем.

Строка 1450 «Прочие долгосрочные обязательства».

По этой строке отражаются суммы кредитовых остатков по счетам:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (сумма долгосрочной кредиторской задолженности, в том числе по выданным векселям);

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» (если эти суммы не отражены отдельной строкой).

В отличие от дебиторской задолженности в этом случае должником является сама организация, поэтому истечение трехлетнего срока исковой давности для нее автоматически означает появление прочего дохода. В учете делается проводка:

ДЕБЕТ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

– отражена сумма непогашенной кредиторской задолженности.

Раздел V «Краткосрочные обязательства».

Строка 1510 «Заемные средства».

По данной строке отражают задолженность по кредитам и займам (без учета процентов), полученным менее чем на 12 мес. Кроме того, здесь показывают и те долги, которые и прошлых отчетных периодах считались долгосрочными, а в этом году должны быть погашены. Все такие случаи необходимо оговорить в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу.

Строка 1520 «Кредиторская задолженность».

В данной строке показываются суммы краткосрочной кредиторской задолженности (кредитовое сальдо) по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 71 «Расчеты с подотчетными лицами, 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Кроме того, здесь отражается сумма полученных авансов без учета НДС, т.е. кредитовое сальдо по субсчету «Расчеты по авансам полученным» счета 62, образовавшееся после начисления НДС к уплате в бюджет.

Строка 1530 «Доходы будущих периодов».

К суммам, отражаемым на счете 98 «Доходы будущих периодов», относятся доходы организации, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. На этом счете учитываются стоимость безвозмездно полученного имущества, предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые годы (если организация признана виновным лицом или присуждена к взысканию судебными органами), причитающиеся суммы страхового возмещения и т.д.

На счете 98 отражают использование сумм целевого финансирования те коммерческие организации, которые получают средства из бюджета или внебюджетных фондов на финансирование каких-либо мероприятий, проектов и т.д.

Строка 1540 «Оценочные обязательства».

По данной строке отражается кредитовое сальдо счетов учета оценочных резервов (счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений, 63 «Резервы по сомнительным долгам») отдельной суммой в балансе вообще не отражаются.

Остатки по ним принимаются в уменьшение соответствующих показателей актива Бухгалтерского баланса, а **именно:**

- сальдо счета 14 уменьшает показатели сырье, материалы и другие аналогичные ценности, готовая продукция и товары для перепродажи;
- сальдо счета 59 уменьшает показатели по строкам 1170 и 1240 «Финансовые вложения»;
- сальдо счета 63 уменьшает показатели по строкам 1230 «Дебиторская задолженность».

Строка 660 «Прочие обязательства».

В этой строке можно отразить сумму тех краткосрочных обязательств, которые не являются существенными для пользователей и не вошли в другие строки разд. V баланса.

Обратите внимание: существенные показатели нельзя отражать по строке «Прочие...». Если в разд. V Бухгалтерского баланса не предусмотрено отдельной строки для того вида краткосрочных обязательств, который есть в организации и признан ею существенным, то для отражения этого показателя нужно ввести в разд. V баланса дополнительную строку.

Строка 1700 «Баланс».

Показатель строки 1700 пассива баланса должен быть равен значению строки 1600 актива.

2.3 Содержание раздела «Отчет о финансовых результатах»

В Отчете о финансовых результатах отражаются финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Значение Отчета о финансовых результатах определяется ролью прибыли как показателя оценки эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации и источника финансирования расширенного воспроизводства.

На формирование прибыли оказывают воздействие различные факторы, такие как отраслевые особенности производства, эффективность учетной политики в области ведения бухгалтерского учета и налогообложения и др.

Поэтому Отчет о финансовых результатах в рыночной экономике рассматривается как источник информации об уровне экономической эффективности деятельности организации для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на соответствующих уровнях управления.

Суммы доходов, расходов и финансовые результаты расчитываются для отражения в Отчете о финансовых результатах нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода.

Все расходы, а также показатели, имеющие отрицательные значения, Отчета о финансовых результатах показывают в круглых скобках.

Если организация занимается несколькими видами деятельности, в Отчете о финансовых результатах можно показать доходы и расходы по каждому из них или привести необходимые разъяснения в пояснительной записке.

Отчет о прибылях и убытках составляется по данным следующих счетов:

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

99 «Прибыли и убытки».

Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Доходами от обычных видов деятельности признается выручка от продажи продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг.

К расходам по обычным видам деятельности относятся, в частности, затраты, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных МПЗ; возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) МПЗ для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи; связанные с продажей (перепродажей) товаров.

В состав расходов по обычным видам деятельности входят расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, амортизационные отчисления, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.

В строке 2110 Отчета о финансовых результатах отражают сумму, равную обороту по кредиту счета 90 «Продажи» за минусом дебетовых оборотов по субсчетам этого же счета 90: субсчету 3 «Налог на добавленную стоимость», субсчету 4 «Акцизы» и субсчету 5 «Экспортные (таможенные) пошлины». Выручка в Отчете о прибылях и убытках отражается с учетом скидок (накидок), изменений условий договора, расчетов неденежными средствами и т.д.

В Отчете о финансовых результатах надо показывать всю сумму выручки, в том числе и по товарам (продукции, работам, услугам), не оплаченным покупателями (заказчиками), если право собственности на отгруженные товары к ним перешло (п. 6 ПБУ 9/99). Кроме того, следует отдельно отразить сумму выручки, полученную по договорам со связанными (дочерними, взаимозависимыми) организациями.

При продаже продукции (товаров), оказании услуг, выполнении работ на условиях коммерческого кредита (отсрочка или рассрочка платежа) выручка в Отчете о финансовых результатах отражается в полной сумме задолженности покупателя (заказчика), включая начисленные проценты (п. 6.2 ПБУ 9/99).

Резервы по сомнительным долгам, образованные организацией, при формировании Отчета о финансовых результатах не влияют на величину выручки, отраженную по кредиту счета 90-2. Следовательно, они не уменьшают показатель строки 2110.

В строке 2110 не отражаются полученные авансы и суммы, поступившие в качестве залога, задатка.

Суммы, полученные организациями-посредниками за товары, принадлежащие комитенту (принципалу, доверителю), не признаются выручкой. Однако организации, которые пользуются услугами посредников (комитенты, принципалы, доверители), должны отразить на счете 90 «Продажи» и показать в строке 2110 Отчета о финансовых результатах выручку от реализованных посредником товаров (на основании отчета посредника), даже если деньги за них еще не получены.

В этой строке указываются не только названные виды выручки, но и выручка от сдачи в аренду, если она является для организации основным видом деятельности. Хотя аренда с юридической точки зрения и не является работой или услугой, но, если доля поступлений от нее значительна, она вполне может отражаться в строке 2110.

В налоговом учете производственных организаций затраты, связанные с производством и реализацией, делятся на прямые и косвенные. При этом косвенные расходы можно учесть в том периоде, когда они были произведены. А вот прямые расходы нужно распределять между незавершенным производством, нереализованной и реализованной продукцией. Списать можно только те прямые расходы, которые относятся к проданной продукции.

Пока у организации не будет реализации, прямые расходы при расчете налога на прибыль списать нельзя. Их нужно учитывать либо в составе незавершенного производства, либо в составе готовой продукции.

Организация имеет право в налоговом учете установить собственный перечень прямых затрат и таким образом сблизить бухгалтерский и налоговый учет. Весьма удобно для организации в налоговом учете считать прямыми те же расходы, что и в бухгалтерском.

Организации торговли также делят свои расходы на прямые и косвенные. В текущем периоде списанию подлежат все косвенные расходы и те прямые, которые относятся на реализованные товары. При этом к прямым затратам относятся стоимость самого товара и расходы на его доставку. Все остальные расходы являются косвенными.

Статья 320 НК РФ позволяет включать все расходы, связанные с покупкой товаров, в стоимость их приобретения, что позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учет.

Себестоимость проданных товаров, работ, услуг.

Сумма в строке 2120 при расчете итоговых показателей берется со знаком «минус», поэтому всегда должна быть заключена в круглые скобки.

Заполнение строки 2120 формы № 2 зависит от того, как организация определила порядок расчета себестоимости в учетной политике. Если калькулируется полная себестоимость, то в строке 2120 отражается не только себестоимость, но и общехозяйственные расходы, а строка 2220 «Управленческие расходы» не заполняется. При неполной себестоимости строка 2120 сохраняет информацию о прямых расходах, а расходы общего характера отражаются как управленческие. В ней указывается сумма затрат (в том числе и неоплаченных) на производство реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг):

торговыми организациями — покупная стоимость проданных в отчетном периоде товаров;

профессиональными участниками рынка ценных бумаг — покупная (учетная) стоимость реализованных в отчетном периоде ценных бумаг.

В этой строке отражается дебетовый оборот счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж».

Следует отметить, что если учетной политикой предусмотрено списание общехозяйственных расходов с кредита счета 26 в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», то сумма общехозяйственных расходов отражается в составе себестоимости по строке 2120. А если общехозяйственные расходы согласно учетной политике не распределяются на реализованную и нерезализованную продукцию (товары) и списываются с кредита счета 26 сразу в дебет счета 90-2, то их сумма отражается в строке 2220 «Управленческие расходы».

Аналогичная ситуация и с коммерческими расходами, которые учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Производственные организации в составе коммерческих расходов учитывают затраты, связанные со сбытом продукции. Пункт 9 ПБУ 10/99 позволяет списывать коммерческие расходы двумя способами: распределять их между реализованной и оставшейся продукцией (т.е. списывать на себестоимость продукции в дебет счета 20) или включать все коммерческие расходы в себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде (в дебет счета 90-2). В зависимости от принятой учетной политики сумма таких расходов, списанная на финансовые результаты в отчетном периоде, отражается по строке 2210 «Коммерческие расходы».

В торговых организациях на счете 44 «Расходы на продажу» учитываются все расходы, связанные с ведением обычной деятельности. Они списываются с кредита счета 44 в дебет счета 90-2.

Расходы торговых организаций, учтенные на счете 44 и списанные в дебет счета 90-2, указываются по строке 2210 «Коммерческие расходы».

На практике нередко возникает ситуация, когда организация в течение налогового периода не имеет доходов, но исправно оплачивает коммунальные платежи, вносит арендную плату, выплачивает зарплату сотрудникам и т.д.

В бухгалтерском учете все затраты производственной организации делятся на расходы по обычным видам деятельности (производственные и косвенные) и прочие расходы.

К производственным затратам относятся материальные расходы, зарплата и отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие затраты. Все эти расходы собираются на счете 20 «Основное производство». В процессе производства часть таких расходов списывается на готовую продукцию, а часть остается в составе незавершенного производства и в Отчете о финансовых результатах не показывается.

Косвенные расходы непосредственно не связаны с процессом производства продукции. В их состав входят управленческие и коммерческие

расходы. Такие расходы отражаются на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу». Списать их можно либо в дебет счета 20, либо (в дебет счета 90 «Продажи»).

В первом случае общехозяйственные расходы включаются в состав незавершенного производства и до тех пор, пока у организации не будет реализации, данные затраты в Отчет не попадут.

Во втором случае затраты, учтенные по дебету счета 26 или 44, ежемесячно списывают в дебет счета 90. В Отчете о финансовых результатах эти суммы надо будет отразить соответственно по строкам 2220 «Управленческие расходы» и 2210 «Коммерческие расходы».

Если у организации в отчетном периоде не было никаких доходов, она имеет право списывать суммы расходов в дебет счета 90 или счета 91 «Прочие доходы и расходы» (тогда в Отчете о финансовых результатах соответствующие суммы попадут в строку 2350 «Прочие расходы»). Другой вариант при отсутствии деятельности – накапливать косвенные расходы на счете 97 «Расходы будущих периодов», а когда будет : получена выручка, списать их на затраты (в этом случае показывать косвенные расходы в отчете не нужно).

Организации торговли могут учитывать купленные ими товары по фактической себестоимости или по продажным ценам. Но если в течение отчетного периода ничего не было продано, все затраты на покупку товаров в любом случае так и останутся на счете 41 «Товары» и в Отчете о финансовых результатах отражены не будут.

Иначе обстоит дело с издержками обращения, которые собираются на счете 44 «Расходы на продажу» (заработная плата административно-управленческому персоналу и продавцам, расходы на аренду офисных помещений и складов, на оплату услуг охраны, транспортные расходы, связанные с приобретением товаров, представительские расходы и т.д.). Такие расходы списывают на себестоимость либо все сразу в отчетном периоде, в котором они имели место (по строке 2210), либо пропорционально доле реализованных товаров (в этом случае при отсутствии доходов в Отчете о финансовых результатах они показаны не будут).

Если в Отчете о финансовых результатах приведена расшифровка доходов по видам деятельности, к строке 2120 нужно добавить строки, отражающие аналогичное распределение расходов.

Сумма в строке 2120 при расчете итоговых показателей берется со знаком «минус», поэтому всегда должна быть заключена в круглые скобки.

Коммерческие расходы.

Коммерческие расходы (строка 2210) — это расходы, связанные с реализацией: реклама, транспортировка покупателю, упаковка и т.д.

Производственные предприятия в составе коммерческих расходов отражают затраты на затаривание и упаковку готовой продукции, на погрузочно-разгрузочные работы и пр. Эти затраты отражаются на счете 44 «Расходы на продажу». В зависимости от принятой учетной политики производственные предприятия могут ежемесячно списывать в дебет счета 90

субсчет 2 «Себестоимость продаж» всю сумму коммерческих расходов или распределять их между реализованной и нереализованной продукцией путем списания на счета учета затрат на производство. По строке 2210 Отчета о финансовых результатах производственные предприятия отражают сумму затрат, списанных в отчетном периоде с кредита счета 44 в дебет счета 90-2.

В организациях торговли все расходы являются коммерческими. В них входят расходы по обычной деятельности (расходы на доставку, хранение и подработку товаров, на аренду офисных помещений и складов, на оплату услуг охраны, суммы заработной платы, амортизация основных средств и нематериальных активов и пр.).

Транспортные расходы на доставку приобретенных товаров учитываются в торговых организациях двумя способами (избранный порядок учета должен быть закреплен в учетной политике):

включают в фактическую себестоимость и тогда они отражаются по строке 020 формы № 2 в составе себестоимости конкретного вида реализованных товаров;

отражают на отдельном субсчете счета 44, в конце месяца производят распределение транспортных затрат между реализованными и нереализованными товарами, после чего относящиеся к реализованным товарам списываются с кредита счета 44 в дебет счета 90 (в этом случае такие затраты отражаются по строке 030 формы № 2 в круглых скобках).

Управленческие расходы.

Строка 2220 заполняется, если организация в соответствии с учетной политикой единовременно списывает общехозяйственные расходы с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж». Показатель по строке 2220 равен обороту по дебету счета 90-2 в корреспонденции со счетом 26.

Если организация в учетной политике отразила принятое ею решение распределять общехозяйственные расходы между реализованной и нереализованной продукцией (дебет 20, 23, 29, кредит 26), то сумма общехозяйственных расходов отражается в составе показателя по строке 2120 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг».

Профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают по строке 2220 в круглых скобках сумму издержек, связанных с осуществлением их деятельности.

Прибыль (убыток) от продаж.

По строке 2200 отражается финансовый результат от продажи продукции (товаров, работ, услуг). Он рассчитывается по формуле: строка 2200 = строка 2100 - строка 2210 - строка 2220.

Если получена отрицательная величина, значит, организация получила убыток и тогда показатель строки 2200 заключается в круглые скобки.

Сумма в строке 2200 должна быть равна финансовому результату, сформированному на счете 90 «Продажи» субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж».

Раздел «Прочие доходы и расходы»

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, отличные от доходов и расходов от обычных видов деятельности. Прочие доходы и расходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Все расходы без исключения отражаются в бухгалтерской отчетности в фактическом размере, без каких-либо нормативов. Попытки установить в учетной политике отражение по нормам искажают финансовый результат и противоречат принципам и самой сущности бухгалтерского учета.

Проценты к получению.

По *строке 2320* указываются суммы процентов, причитающихся организации по приобретенным (полученным) облигациям и векселям, банковским депозитам и по выданным займам и кредитам. Процентные доходы отражаются по строке 2320, если они не связаны с обычными видами деятельности.

Организации, для которых процентные доходы связаны с основным видом деятельности, отражают их по строке 2110 Отчета о финансовых результатах.

Проценты к уплате.

По *строке 2330* в круглых скобках отражаются прочие расходы в сумме процентов, которые организация должна уплатить по собственным облигациям и векселям, полученным кредитам и займам.

Если организация привлекала займы или кредиты для приобретения имущества (основных средств, материалов, товаров и т.д.), то проценты по этим заемным средствам, начисленные до принятия такого имущества к бухгалтерскому учету, включаются в стоимость приобретенного имущества (п. 6 ПБУ 5/01 и п. 8 ПБУ 6/01). По строке 2330 Отчета о финансовых результатах проценты по таким заемным средствам не отражаются.

Показатель строки 2330 заключается в круглые скобки.

Доходы от участия в других организациях.

По *строке 2310* организация отражает доходы, полученные от участия в уставных капиталах других организаций (если получение таких доходов не является для нее основным видом деятельности) и в совместной деятельности.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности такие доходы отражаются после того, как организация — источник выплаты этих доходов объявит о предстоящей выплате и конкретной сумме дохода.

Организации, для которых получение доходов от участия в других организациях является основным видом деятельности, отражают суммы этих доходов в строке 2110 Отчета о финансовых результатах.

Прочие доходы.

По строке 2340 отражаются следующие виды прочих доходов (п. 7 ПБУ 9/99):

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе объектов интеллектуальной собственности (если это не является для нее основным видом деятельности);
- поступления от продажи ОС и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции и товаров (например, от

продажи дебиторской задолженности или ценных бумаг, если они не отражены в разделе «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»;

- прибыль, полученная организацией от совместной деятельности (по договору простого товарищества);

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также за пользование банком денежных средств, находящихся на счете организации в банке;

- причитающиеся организации штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- положительная курсовая разница;

- сумма дооценки активов и пр.

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.). К таким доходам, в частности, относится стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

Согласно нормам ПБУ 9/99 штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров, а также возмещение причиненных организации убытков признаются в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

Стоимость безвозмездно полученных активов, а также стоимость активов, приобретенных за счет бюджетных средств, отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». Она включается в состав прочих доходов при передаче этих активов в производство по мере начисления амортизации по ОС или в момент их выбытия. В строке 090 такие доходы отражаются в сумме, которая в отчетном периоде списана с дебета счета 98 в кредит счета 91 субсчет 1 «Прочие доходы».

Прибылью прошлых лет, выявленной в отчетном году, могут быть, например, расходы, ошибочно включенные ранее в себестоимость, или доходы, не учтенные в предыдущие годы в бухгалтерском учете. Эти суммы отражаются по строке 2340 «Прочие доходы».

Кредиторская и депонентская задолженность включается в состав прочих доходов после истечения срока исковой давности (три года по окончании срока исполнения обязательства (ст. 200 ГК РФ)). Согласно ст. 203 ГК РФ течение срока исковой давности может прерываться, если кредитор предъявил иск в установленном порядке или если организация-должник совершила действия, свидетельствующие о признании долга (письменное уведомление должника о признании долга или акт сверки расчетов, подписанный должником). После

перерыва течение срока исковой давности начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Денежные средства, дебиторская или кредиторская задолженность в иностранной валюте в бухгалтерском учете и отчетности отражаются в рублевой оценке. Поэтому остатки средств на валютных счетах, остатки полученных или выданных в иностранной валюте авансов и суммы задолженности в валюте следует пересчитывать в рубли по курсу Банка России, установленному для соответствующей валюты, на дату составления отчетности. При этом образуется положительная или отрицательная курсовая разница.

Сумма положительной курсовой разницы отражается по строке 2340 Отчета о финансовых результатах. Она образуется, если курс соответствующей валюты, установленный Банком России на отчетную дату, вырос по сравнению с курсом на дату поступления средств на валютный счет или оказался ниже курса на дату возникновения кредиторской задолженности.

Прочие доходы учитываются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы», в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В строке 2340 Отчета о финансовых результатах эти доходы отражаются за минусом начисленных при продаже НДС, акцизов, экспортных пошлин (ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 68).

В строке 2340 отчета допускается показывать величину прочих доходов, уменьшенную на сумму соответствующих прочих расходов. В этом случае в строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах эти расходы уже не отражаются. Но зачесть таким способом можно только доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же (или аналогичного по характеру) факта хозяйственной деятельности, и только при условии, что они не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

Прочие расходы. По строке 2350 Отчета о финансовых результатах отражаются следующие прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99):

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе объектов интеллектуальной собственности (если это не является основным видом деятельности для организации);
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (если это не является основным видом деятельности для организации);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов (если такие доходы не указаны в разделе «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»);
- остаточная стоимость выбывших основных средств и других активов;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- налоги и сборы, относимые на финансовые результаты (например, налог на имущество организаций);

- расходы по содержанию законсервированных производственных мощностей и объектов, мобилизационных мощностей;

- расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг (оплата консультационных, посреднических, депозитарных услуг и т.п., кроме расходов, отраженных по строке 2330 «Проценты к уплате»), если эти расходы не являются расходами по обычным видам деятельности организации;

- расходы, связанные с аннулированием производственных заказов (договоров), прекращением производства, не давшего продукции;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, причитающиеся к уплате организацией;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- отрицательная курсовая разница;

- сумма уценки активов (производственных запасов, готовой продукции и товаров);

- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью;

- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

- убытки от списания ранее присужденных долгов по хищениям, по которым исполнительные документы возвращены судом в связи с несостоятельностью ответчика;

- убытки от хищений материальных и иных ценностей, виновники которых решением суда не установлены;

- судебные расходы и др.

Прочие расходы учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы». Для заполнения строки 2350 нужно суммировать аналитические данные по счету 91-2.

Если прочие доходы и связанные с ними расходы не являются существенными, то такие расходы можно не отражать в строке 2350, а вычесть их из суммы соответствующих доходов. Зачесть можно только доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же (или аналогичного по характеру) факта хозяйственной деятельности.

Дебиторская задолженность включается в состав прочих расходов после истечения срока исковой давности.

В составе прочих расходов отчетного периода могут быть отражены также затраты на НИОКР по работам, не давшим положительного результата.

К прочим расходам относятся суммы созданных организацией оценочных резервов: под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14), под обесценение вложений в ценные бумаги (счет 59), по сомнительным долгам (счет 63) и др. По строке 2350 Отчета о финансовых результатах отражается кредитовое сальдо по этим счетам (т.е. разница между начисленными и использованными суммами резервов), сформировавшееся на конец отчетного периода.

Убыток от снижения стоимости активов по прекращаемой деятельности включается в состав прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99).

Сумма в строке 2350 вычитается при расчете итоговых показателей, поэтому в Отчете о финансовых результатах она указывается в круглых скобках.

В Отчете о прибылях и убытках расходы организации признаются независимо от их признания для целей расчета налогооблагаемой базы.

В частности, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий, а также перечисление средств (взносов, выплат и т.п.), связанных с благотворительной деятельностью, являются прочими расходами. Причина в том, что Инструкцией по применению Плана счетов не предусмотрено отражение указанных расходов на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Курсовая разница по операциям в иностранной валюте **образуется:**

- при пересчете на конец отчетного периода остатков денежных средств на валютных счетах, остатков полученных или выданных в иностранной валюте авансов (суммы в иностранной валюте следует пересчитать в рубли по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей валюты на отчетную дату);

- при пересчете кредиторской и дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте.

Положительная курсовая разница образуется, если курс соответствующей валюты, установленный Банком России на дату переоценки (на отчетную дату):

- вырос по сравнению с курсом, по которому дебиторская задолженность принималась к учету;

- оказался ниже, чем курс валюты, установленный на дату возникновения кредиторской задолженности;

- вырос по сравнению с курсом валюты, установленным на дату зачисления иностранной валюты на валютный счет организации.

Отрицательная курсовая разница образуется, если курс соответствующей валюты на дату переоценки стал ниже, чем на дату возникновения дебиторской задолженности, или выше, чем на дату возникновения кредиторской задолженности.

Курсовая разница учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы»: положительная — по кредиту счета 91;

отрицательная — по дебету счета 91.

Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения». В ней отражается финансовый результат, сформировавшийся по итогам отчетного года.

Если при расчете финансового результата получается убыток, то сумма в строке 2300 отражается в круглых скобках.

Сумма в строке 2300 должна быть равна финансовому результату, сформированному на счете 99 «Прибыли и убытки» субсчет «Финансовые результаты деятельности до налогообложения». На этот субсчет счета 99 списывается сальдо со счетов 90-9 (прибыль/убыток от обычных видов деятельности), 91-9 (сальдо прочих доходов и расходов).

Отложенные налоговые активы.

Показатель строки 2450 формируется как разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

Отложенные налоговые активы образуются, если в отчетном периоде расход в бухгалтерском учете признается в большей сумме, чем аналогичный расход в налоговом учете, но при этом предполагается, что в последующих периодах эти расходы будут признаны в налоговом учете. Например, налоговый актив возникает вследствие применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета. У организаций, которые исчисляют налоговую базу по налогу на прибыль кассовым методом, налоговый актив может сформироваться при наличии кредиторской задолженности. В этом случае стоимость не оплаченных поставщикам товарно-материальных ценностей (работ, услуг), использованных в производстве, не списывается на расходы в налоговом учете до момента оплаты. А в бухгалтерском учете стоимость ТМЦ, использованных в производстве, учитывается в составе расходов независимо от факта оплаты.

В течение отчетного года образованные ранее налоговые активы погашаются, а также появляются новые. Начальное и конечное сальдо счета 09 «Отложенные налоговые активы» всегда должны быть дебетовыми. Если оборот по дебету счета 09 больше оборота по кредиту, то в строке 2450 отражается положительная величина. Если же кредитовый оборот больше дебетового, то получится отрицательная величина (указывается в круглых скобках).

Согласно п. 19 ПБУ 18/02 в Бухгалтерском балансе при выполнении определенных условий можно отражать сальдированную (свернутую) сумму остатков по счетам 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства». Но в Отчете о прибылях и убытках сальдировать суммы налоговых активов и налоговых обязательств нельзя.

Отложенные налоговые обязательства.

По строке 2430 отражается сумма отложенных налоговых обязательств, начисленных и погашенных в налоговом периоде.

Отложенные налоговые обязательства образуются, если и течение налогового периода какой-либо вид расхода в бухгалтерском учете был признан в меньшей сумме, чем в налоговом учете, но предполагается, что в

следующих периодах эта разница будет погашена (т.е. расход будет полностью **признан** в бухгалтерском учете).

Например, налоговое обязательство возникает вследствие применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета. При приобретении амортизируемого имущества в его первоначальную стоимость в налоговом учете не включаются проценты по кредитам и займам, расходы на страхование этого имущества, а также курсовая разница. Эта сумма в целях налогообложения списывается на расходы, а в бухгалтерском учете включается в первоначальную стоимость приобретенного имущества, что приводит к возникновению отложенного налогового обязательства, которое в последующие периоды погашается по мере начисления амортизации в бухгалтерском учете.

Счет 77 «Отложенные налоговые обязательства» — пассивный. Поэтому входящий и конечный остатки по нему должны быть кредитовыми. Показатель для строки 2430 Отчета о финансовых результатах формируется как разница между кредитовым и дебетовым оборотами по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Если обороты по кредиту счета 77 больше оборотов по дебету, то разница между ними отражается по строке 2430 отчета как отрицательная величина и заключается в круглые скобки. Если же кредитовый оборот счета 77 меньше дебетового, то полученная разница отражается по строке 2430 как положительная сумма.

Текущий налог на прибыль.

В строке 2410 отражается сумма налога на прибыль, сформированная по данным налогового учета за отчетный (налоговый) период и отраженная в бухгалтерском учете на счете 68.

У организаций, применяющих ПБУ 18/02, на счете 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» по итогам отчетного периода должна сформироваться та же сумма налога на прибыль, что и по данным налогового учета.

Если показатель строки 2410 имеет отрицательное значение (заключен в круглые скобки), то он при исчислении суммы чистой прибыли/убытка не прибавляется, а вычитается.

Если сумма, отраженная в строке 2430, имеет положительное значение (не заключена в круглые скобки), то она при расчете чистой прибыли/убытка прибавляется, а не вычитается.

При *исправлении в отчетном периоде ошибок прошлых лет* возникает необходимость введения в Отчете о финансовых результатах дополнительных строк. По правилам бухгалтерского учета ошибки, допущенные в предыдущих периодах, подлежат исправлению в периоде обнаружения этих ошибок, т.е. в текущем периоде. Изменения в данные бухгалтерского учета предыдущих периодов не вносятся. Если вследствие ошибки была искажена сумма какого-нибудь налога, то его необходимо пересчитать, сдать уточненную налоговую декларацию и доплатить сумму налога и пени. В бухгалтерском учете сумма доначисления (уменьшения) налога и пеней фиксируется проводками текущего периода.

Если ошибка повлияла на расчет налога на прибыль, то в отчетном периоде образуется постоянная разница, формирующая постоянное налоговое обязательство или постоянный налоговый актив. Сумма этого постоянного налогового обязательства (актива) равна сумме недоплаченного (переплаченного) ранее налога на прибыль. Ее следует отразить в Отчете о финансовых результатах в дополнительной строке, которая вводится после строки 2421 «Текущий налог на прибыль» (письмо Минфина России от 23 августа 2004 г. № 07-05-14/219).

Аналогичным образом отражаются суммы штрафов и пеней по налогам и сборам. В бухгалтерском учете они учитываются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки». Для отражения налоговых санкций и пеней в Отчет о финансовых результатах потребуется ввести дополнительную строку, которую можно расположить после строки 2421 «Текущий налог на прибыль».

2.4 Содержание раздела «Отчет об изменениях капитала»

Отчет об изменениях капитала заполняют организации, в которых в соответствии с законодательством формируются уставный, добавочный и резервный капитал. К таким организациям относятся акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью.

Субъекты малого предпринимательства, не подлежащие обязательному аудиту, а также некоммерческие организации имеют право не включать Отчет об изменениях капитала в состав бухгалтерской отчетности.

И в данном разделе раскрывается информация о движении уставного (складочного) капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации. Если для каких-либо случаев изменения уставного, резервного и дополнительного капитала в данной форме, рекомендованной Минфином России, строки не предусмотрены, организация должна их добавить. Помимо прочего, в данной форме организация указывает суммы резервов, которые были сформированы и (или) использованы. Все данные приводятся за 2 года – отчетный и предыдущий (кроме отчетов, составляемых за первый отчетный период деятельности организации).

Сведения о величине капитала на начало и конец периода заполняются на основании остатков (сальдо) следующих счетов бухгалтерского учета: 80 «Уставный капитал», 83 «Добавочный капитал», 82 «Резервный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В графе «Уставный капитал» отражаются изменения уставного капитала за отчетный период и предыдущий год – остатки и обороты по счету 80. Кредитовый оборот счета 83 отражает увеличение уставного капитала, дебетовый – уменьшение.

Строку «Резервный капитал» заполняют организации, создающие резервный фонд. Резервный фонд *обязано* создавать акционерное общество. Размер фонда, предусмотренный уставом общества, не может быть менее 5%

уставного капитала. Общество с ограниченной ответственностью вправе создать такой фонд.

В данной графе отражаются сальдо и обороты по счету 82 «Резервный капитал», на котором учитываются резервный фонд **и иные** аналогичные фонды, создаваемые путем **распределении** части полученной прибыли.

Кредитовый оборот счета 82 в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражает отчисления в резервный капитал из прибыли. Дебетовый оборот счета 82 - это использование средств резервного капитала.

Суммы резервного капитала направляются на покрытие убытка организации за отчетный год, погашение облигаций, выкуп собственных акций (долей) в случае отсутствия других средств. Они не могут быть использованы для иных целей.

Если в течение года произошло изменение величины резервного капитала, то в Отчет об изменениях капитала нужно ввести дополнительные строки.

В графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» **отражаются сальдо и обороты по счету 84.**

Показатели строки «Чистая прибыль» (за отчетный и предыдущий периоды) в данной формы должны быть равны показателям строки 2400 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» формы «Отчет о финансовых результатах». Если по итогам периода получен убыток, сумма в строке «Чистая прибыль» заключается в скобки. В данной строке отражают величину нераспределенной прибыли, полученной за год (оборот по дебету счета 99 в корреспонденции со счетом 84). Сумму убытка, полученного по итогам года (кредитовый оборот по счету 99 в корреспонденции со счетом 84), показывают в круглых скобках.

Аналогично в круглых скобках записывают и сумму начисленных за отчетный период дивидендов - в **строке «Дивиденды»**. Это оборот по дебету счета 84 в корреспонденции со счетом 75-2 «Расчеты по выплате доходов» или со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», если учредители (участники) являются работниками организации.

Строка «Изменение резервного капитала» включается в форму № 3, если организация формировала резервный капитал. Показатель этой строки «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» равен показателю графы «Резервный капитал». Но для графы «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» это отрицательная величина (уменьшение суммы прибыли) и она заключается в круглые скобки. Резервный фонд организация; формируем из своей чистой прибыли.

Строки «Увеличение величины капитала за счет...» и «Уменьшение величины капитала за счет...» заполняются, только если в отчетном году изменился размер уставного капитала. В соответствующих строках обязательно расшифровывают причину такого изменения: дополнительный выпуск акций (уменьшение количества акций), увеличение (уменьшение) номинальной стоимости акций, реорганизация юридического лица. Показатель соответствует

оборотам по кредиту счета 80 (при увеличении) или по дебету данного счета (при уменьшении).

И графе 6 раздела I по строкам «Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица» и «Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица» **отражается в круглых скобках сумма изменения (уменьшения) величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) при такой реорганизации.**

Увеличение уставного капитала АО или ООО могло произойти вследствие реорганизации в форме присоединения. Если же реорганизация прошла в форме слияния (прежние организации перестали существовать, появилась новая), то строку «реорганизация юридического лица» заполнять не следует.

Уставный капитал ООО мог увеличиться за счет дополнительных взносов учредителей, тогда его можно отразить в дополнительной строке «Дополнительные взносы учредителей», используя аналитические данные по кредитовому обороту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Уставный капитал может быть уменьшен в результате реорганизации в форме выделения.

Уставный капитал ООО мог уменьшиться в результате выхода участников из состава учредителей или в результате уменьшения величины их взносов.

Чтобы отразить его уменьшение, нужно добавить дополнительную строку в эту часть таблицы, взяв показатель из аналитических данных по дебету счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по взносам в уставный капитал» счета 75.

Чтобы проверить правильность заполнения строки «Остаток на 31 декабря предыдущего года», нужно сложить показатели строк без круглых скобок и вычесть показатели этих же строк, заключенные в круглые скобки.

Сумма в строке «Остаток на 31 декабря отчетного года» графы 6 должна быть равна конечному сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если сальдо дебетовое, показатель заключается в круглые скобки.

В итоговой графе 7 раздела I отражаются суммы изменений капитала за отчетный и предыдущий периоды. I с показатели рассчитываются как сумма всех показателей по соответствующей строке. Если какое-либо число заключено в круглые скобки, при расчете его следует вычитать.

Раздел «Чистые активы».

В указанном разделе справочно представляется информация о чистых активах организации, а также о полученной организацией государственной помощи.

Величина *чистых активов* отражает стоимость имущества организации после погашения дебиторской и кредиторской задолженностей. Этот показатель является одним из важнейших критериев для оценки устойчивости финансового состояния организации.

По строке 3600 отражается стоимость чистых активов на начало и конец отчетного периода. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных

обществ установлен совместным приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз.

Для оценки стоимости чистых активов акционерного общества составляется расчет по данным бухгалтерской отчетности.

В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

- внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе Бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

- оборотные активы, отражаемые во втором разделе Бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав *пассивов*, принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и **прочие** долгосрочные обязательства;

- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

- кредиторская задолженность;

- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

- резервы предстоящих расходов;

- прочие краткосрочные обязательства.

Акционерные общества обязаны ежеквартально оценивать стоимость чистых активов и раскрывать эту информацию в промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности. Если полученный в результате расчета показатель отрицательный, то он указывается по строке 3600 в круглых скобках.

2.5 Содержание раздела «Отчет о движении денежных средств»

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация о поступлении и расходовании денежных средств организации в отчетном периоде в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, т.е. об источниках денежных средств организации и направлениях их использования. Сведения даются за отчетный год (графа 3) и за предыдущий год (графа 4).

Отчет о движении денежных средств условно разделен на три части, посвященные текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущая деятельность - это обычная деятельность организации: производство продукции, выполнение работ, оказании услуг, продажа товаров, сдача имущества в аренду и др.

Инвестиционная деятельность - это приобретение и продажа земельных участков, объектов недвижимости, оборудования, нематериальных

активов и других внеоборотных активов; строительство собственными силами; расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки. К инвестиционной деятельности относятся также предоставление другим организациям заимов и осуществление прочих финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы организаций и т.п.).

Финансовая деятельность. Финансовой считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала и заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, получение от других организаций займов, погашение заемных средств и т.п.).

Субъекты малого предпринимательства, не подлежащие обязательному аудиту, а также некоммерческие организации имеют право не включать форму № 4 в состав бухгалтерской отчетности.

Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и постановлением Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства установлены критерии для отнесения компаний к категории малых. Максимальная доля участия других лиц в уставном капитале таких организаций должна быть не более:

- 25% (в общей сумме) иностранных граждан и компаний РФ, ее субъектов, муниципальных образований, общественных, религиозных организаций и фондов;

- 25% компаний, не являющихся малыми или средними.

«Отчет о движении денежных средств» подразделяется на три части, содержащие информацию о текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Для ее заполнения организации потребуются данные о движении денежных средств по кассе, расчетном, валютном и другим специальным счетам в банках.

Показатель итоговой строки «Чистые денежные средства» каждой группы строк, посвященных отдельному виду деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая деятельность), рассчитывается как разность между суммой полученных в связи с этой деятельностью денежных средств и суммой, направленной для ее осуществления.

Заполняя данный отчет, организация вправе ввести и него дополнительные строки.

Следует принять во внимание, если в форме отчета о финансовых результатах сумм выручки и расходов отражаются без учета НДС и аналогичных налогов, то в отчете о движении денежных средств нужно указывать все суммы, полученные от покупателей (заказчиков) или выплаченном продавцам (подрядчикам), вместе с НДС, акцизами и аналогичными платежами.

Кроме этого, нужно учитывать, что в отчете о движении денежных средств:

- движение денежных средств между кассой и расчетными счетами, а также перевод денежных средств с расчетного счета на депозитный и наоборот не отражаются;

- суммы по субсчету «Денежные документы» счета 50 - Касса не учитываются;

- информация о движении денежных средств организации представляется в валюте РФ;

- денежные средства в иностранной валюте отражаются в пересчете в рубли по курсу Банка России на отчетную дату;

- движение средств между рублевым и валютным счетом при продаже/покупке валюты не отражается;

- не учитываются курсовые разницы, возникающие при переоценке иностранной валюты на последнюю дату предыдущих отчетных периодов (I квартал, полугодие, 9 месяцев).

Для проверки правильности расчета нужно сложить сумму остатка денежных средств на начало года с суммой их увеличения. Полученная сумма на конец года должна совпасть с суммой, отраженной в графе 3 строки 1250 Бухгалтерского баланса. Данные в графу 4 «За аналогичный период предыдущего года» переносятся из графы 3 Отчета о движении денежных средств за предыдущий отчетный период.

2.6 Содержание раздела «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии управленческих решений экономического характера. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет, планируемое развитие организации, предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения, политика в отношении заемных средств, управление рисками, деятельность организации в области НИОКР, природоохранные мероприятия и другая информация. Об этом сказано в п. 39 ПБУ 4/99 и п. 1 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина № 67н.

Информация о расходах по обычным видам деятельности, сгруппированных по соответствующим элементам, приводится в целом по организации, без учета внутрихозяйственного оборота (к которому относятся затраты, связанные с передачей изделий, продукции, работ и услуг внутри организации для нужд собственного производства, обслуживающих хозяйств и др.).

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах призваны обеспечивать пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые представляюTM собой расшифровку

основных статей Бухгалтерского баланса, для реальной оценки имущественного и финансового положения организации.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах состоят из 10 разделов. Они не пронумерованы, так как согласно п. 3 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденным Приказом Минфина № 67н, отдельные показатели, включенные в данное приложение, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах не включать в состав годовой бухгалтерской отчетности:

- субъекты малого предпринимательства, не подлежащие обязательному аудиту;
- некоммерческие организации;
- общественные организации (объединения), которые не осуществляли предпринимательскую деятельность.

Каждый раздел пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах состоит из одной или нескольких таблиц, коды строк в которых организация проставляет самостоятельно. Если у организации нет данным по каким-либо активам, обязательствам, доходам, расходам, то соответствующие строки (разделы) в состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах не включаются.

Наличие и движение нематериальных активов.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в отличие от Бухгалтерского баланса НМА отражаются по первоначальной стоимости.

Наличие НМЛ на начало отчетного года (графа 4) + Поступило (графа 6) - Выбыло (графа 7) = Наличие НМЛ на конец отчетного периода (графа 13).

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах суммы по выбывшим нематериальным активам отражаются в круглых скобках. Показатели заполняются по данным аналитического учета к счету 04 «Нематериальные активы».

Также в разделе указываются суммы амортизации, начисленной по НМА на начало и конец года в целом по организации

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007.

Согласно п. 4 этого ПБУ к нематериальным активам относится:

- произведения науки, литературы и искусства, программы для электронных вычислительных машин, изобретения, полезные модели, селекционные достижения, секреты производства (ноу-хау), товарные знаки и знаки обслуживания;
- деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части);
- плата за пользование чужим объектом интеллектуальной собственности (например, пользование компьютерными программами без приобретения исключительных прав на них) не приводит к появлению НМА на балансе организации. Такие расходы учитываются на счете 97 «Расходы будущих

периодов» и в течение периода, установленного организацией согласно условиям договора или самостоятельно исходя из срока полезного использования объекта, равномерно списываются на счета учета затрат (счета 20, «П, /14 и пр.).

Такой нематериальный актив, как деловая репутация, возникнет сравнительно редко. Он учитывается в общем порядке на счете 04. По данной строке Приложения к Бухгалтерскому балансу приводится информация о положительной деловой репутации (п. 4, 43 ПБУ 14/2007). Положительная деловая репутация представляет собой надбавку к цене, уплачиваемую покупателем предприятия как имущественного комплекса в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами (п. 42, 43 ПБУ 14/2007). В отличие от остальных НМА деловая репутация не относится к объектам интеллектуально собственности.

Наличие и движение результатов НИОКР.

В этом разделе приводятся сведения об объеме осуществленных расходов в течение отчетного периода тех организаций, которые выполняют НИОКР собственными силами или являются по ним заказчиками.

Учет расходов на НИОКР ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02, утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 115н (далее - ПБУ 17/02).

Раздел состоит из двух таблиц: в первой отражаются собственно расходы на НИОКР, вторая называется «Незаконченные и не оформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов».

В первую таблицу организация вписывает сумму расходов на НИОКР, которые уже закончены, но не оформлены и соответствии с установленным порядком, т.е. не стали нематериальными активами.

Под НИОКР в бухгалтерском учете понимаются следующие виды работ:

- научно-исследовательские;
- опытно-конструкторские;
- технологические.

Наличие и движение основных средств.

В этом разделе содержится информация о наличии и движении основных средств организации и дается расшифровка к строке 120 Бухгалтерского баланса. В нем отражают наличие на начало отчетного года и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода объектов ОС по видам согласно Общероссийскому классификатору основных фондов ОК 013-94, утвержденному постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359.

Показатели этого раздела в отличие от Бухгалтерского баланса отражаются по первоначальной (восстановительной) стоимости и заполняются на основе данных аналитического учета к счету 01 «Основные средства». Суммы начисленной по ним амортизации представлены в отдельной таблице. Для заполнения таблиц помимо сальдо и оборотов по счетам 01 «Основные

средства» и 02 «Амортизация основных средств» потребуются данные аналитического учета к этим счетам.

В графе 7 кроме первоначальной стоимости ОС, поступивших в течение отчетного года, показывается увеличение первоначальной стоимости объектов ОС в результате их достройки, дооборудования и реконструкции. Суммы по выбывшим в отчетном периоде объектам ОС проставляются в круглых скобках. Для заполнения строки «Итого» нужно сложить показатели по каждой графе в отдельности.

Финансовые вложения.

В этом разделе отражается информация о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях по правилам ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Здесь же расшифровываются показатели строк 1170 и 1240 Бухгалтерского баланса. Показатели для раздела формируются по данным аналитического учета счетов 58 «Финансовые вложения» и 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Депозитные счета».

Ценные бумаги, которые котируются на фондовом рынке, отражаются по текущим рыночным ценам, а финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, - по первоначальной стоимости.

Все финансовые вложения, принадлежащие организации, согласно п. 41 ПБУ 19/02 нужно распределить в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные и краткосрочные и указать суммы остатков на 1 января отчетного года (начало отчетного года) и на 31 декабря отчетного года (конец отчетного периода).

Согласно п. 19 ПБУ 4/99 активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 мес. после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, который превышает 12 мес.

Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные. Поэтому такие финансовые вложения, как акции или вклады в уставные капиталы других организаций, не имеющие срока обращения (погашения), всегда отражаются как долгосрочные.

По обесценившимся финансовым вложениям, текущая рыночная стоимость по которым не определяется, организация создает резерв под снижение их стоимости (п. 38 ПБУ 19/02).

Следует отметить, что отражение активов по стоимости за вычетом регулирующих величин (в том числе сумм созданных оценочных резервов) предусмотрено только для бухгалтерского баланса (п. 35 ПБУ 4/99). Финансовые вложения, не имеющие текущей рыночной стоимости, показываются по первоначальной стоимости.

Пунктом 3 ПБУ 19/02 выделяются следующие группы финансовых вложений:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- государственные и муниципальные ценные бумаги;

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя);
- предоставленные займы;
- депозитные вклады и пр.

Ценные бумаги, которые котируются на фондовом рынке отражаются в бухгалтерской отчетности по текущим рыночным ценам, а финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, - по первоначальной стоимости (п. 42 ПБУ 19/02). Поэтому в разделе «Финансовые вложения» из общей их суммы отдельными строками выделяются долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

Наличие и движение запасов.

Строка 5400 баланса является итоговой по отношению к расшифровочным строкам:

- 5401 ««Сырье, материалы и другие аналогичные ценности»;
- 5402 «Животные на выращивании и откорме»;
- 5403 «Затраты в незавершенном производстве»;
- 5404 «Готовая продукция и товары для перепродажи»;
- 5405 «Товары отгруженные»;
- 5406 «Расходы будущих периодов»;
- 5407 «Прочие запасы и затраты».

Если при составлении баланса какие-то из расшифровочных строк не будут заполнены из-за отсутствия соответствующих показателей, то их следует исключить.

Приведенные в балансе сведения о материально-производственных запасах (МПЗ) должны соответствовать данным описей и актов инвентаризации, проведенной перед составлением годовой отчетности.

Материалы, находящиеся в собственности организации на конец периода, отражаются на счете 10 «Материалы» по той стоимости, по которой они были в свое время приобретены.

Если их стоимость существенно изменилась, причем в сторону уменьшения, то организация обязана создать резерв под снижение стоимости материальных ценностей с применением счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Такое требование является проявлением принципа осмотрительности (консерватизма). Ценности, на которые цена в течение отчетного года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовления (приобретения), с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты. Причем это положение относится не только к материалам, но и к готовой продукции и товарам.

По строке 5400 отражаются расходы на приобретение МПЗ, к которым могут относиться активы стоимостью не более 40000 руб. Затраты на покупку таких активов отражают на счете 10 «Материалы».

В бухгалтерском учете оценивать МПЗ при их отпуске в производство (или другом списании) можно тремя способами:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости, когда МПЗ оцениваются по каждому виду путем деления общей стоимости всех запасов одного вида на их количество;
- по способу ФИФО (первое поступление — первый отпуск). В этом случае запасы списываются по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ. Предполагается, что запасы, поступившие первыми, будут проданы (отпущены или списаны) тоже первыми.

Дебиторская и кредиторская задолженность.

В данном разделе дается расшифровка к строкам 1230 актива и к строкам 1520 пассива Бухгалтерского баланса - расшифровываются суммы краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности организации по видам на начало отчетного года и конец отчетного периода.

Наличие и движение дебиторской задолженности .

В данном разделе показывается общая сумма задолженности, которую организация должна получить в течение 12 мес.

Далее она расшифровывается по видам:

- задолженность покупателей и заказчиков за реализованные товары (работы, услуги);
- суммы выданных авансов;
- суммы прочей задолженности.

Показатели дебиторской задолженности заполняются на основании дебетовых остатков по счетам:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по авансам выданным»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Организация может создавать резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги. В отличие от Бухгалтерского баланса, дебиторская задолженность показывается в полной сумме независимо от того, создан в отношении этой задолженности резерв по сомнительным долгам или нет.

Если организация не создавала резервы по сомнительным долгам, показатели строки «Итого» подраздела «Дебиторская задолженность» (на начало и конец отчетного года) должны быть равны сумме строки 1230 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса.

По строке «Дебиторская задолженность - авансы выданные» отражается дебиторская задолженность, возникший в результате перечисления контрагентам авансов (предоплаты): под поставку товаров, продукции; в счет оплаты работ; в счет оплаты услуг; в счет оплаты пользования имуществом (аренды); в счет оплаты пользования объектами интеллектуальной собственности и т.п.

По строке «Дебиторская задолженность - прочая» может отражаться информация о дебиторской задолженности учредителей, бюджета и внебюджетных фондов, работником по излишне выплаченной заработной плате и подотчетным суммам, а также задолженность по уплате штрафных санкций.

При отражении в отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов (дебетовыми и кредитовыми остатками по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75 и 76).

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в *рубли* по курсу, действующему на отчетную дату.

Исключение составляет дебиторская задолженность, возникшая в результате перечисления контрагентам аванса, переплаты или задатка. Она показывается в бухгалтерской отчетности по курсу, действующему на дату перечисления денежных средств.

По строке «Дебиторская задолженность долгосрочная - всего» показывается дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 мес., которая расшифровывается по видам аналогично краткосрочной. Сумма строк «краткосрочная» и «долгосрочная» даст общую сумму дебиторской задолженности.

Наличие и движение кредиторской задолженности.

В этом разделе отражается общая сумма задолженности, которую организация должна погасить в течение 12 мес. Она расшифровывается по кредиторам. Статьи кредиторской задолженности заполняются на основании кредитовых остатков по счетам:

- 60, 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным»;
- **66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 75 и др.

Следует отметить, что расходы по кредитам и займам учитываются в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н (далее - ПБУ 15/2008).

Прочую задолженность составляют:

- суммы невыплаченной заработной платы (счет 70);
- задолженность по взносам на обязательное пенсионное страхование (счет 69), страховым взносам от несчастных случаев на производстве (счет 69);
- расчеты с подотчетными лицами (счет 71) и т.д.

По строке «Кредиторская задолженность долгосрочная — всего» отражается общая сумма долгосрочной кредиторской задолженности, из которой выделяются отдельно суммы полученных кредитов и займов (счет 67). Общая сумма кредиторской задолженности отражается по строке «Итого»

показатель которой должен быть равен сумме показателей строк 510, 520, 610, 620, 630 и 660 Бухгалтерского баланса

Затраты на производство.

В этом разделе расшифровывается сумма расходов по обычным видам деятельности, учитываемых в соответствии с положениями ПБУ 10/99 «Расходы организации», а та же изменения остатков незавершенного производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов за отчетный год.

Данные приводятся в целом по организации без учета внутривозвратного оборота, к которому относятся за траты, связанные с передачей изделий, продукции или осуществлением работ и услуг внутри организации для собственных нужд. Кроме того, в состав внутривозвратной оборота включаются:

- затраты по браку;
- затраты при простоях по внешним причинам;
- расходы, возмещаемые виновными юридическими физическими лицами;
- расходы, связанные со списанием активов;
- иные расходы, списываемые в установленном порядке на счета учета финансовых результатов и капитала.

По строке «Материальные затраты» с использованием данных по кредитовому обороту счета 20 субсчет «Материальные затраты» в корреспонденции со счетом 90 «Продана отражается стоимость МПЗ, списанных на себестоимость продаж.

По строке «Затраты на оплату труда» отражаются суммы начисленной в отчетном и предыдущем году заработной платы, включая расходы на оплату отпусков, премии и аналогичные выплаты (кроме компенсаций и пособий, выплачиваемых за счет средств ФСС России). Показатель этой строки формируется по данным кредитового оборота счета /0 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По строке «Отчисления на социальные нужды» отражаем и величина расходов организации на отчисления на социальные нужды. Чтобы заполнить ее, нужно использовать обороты по дебету перечисленных выше счетов в корреспонденции с кредитом счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По строке «Амортизация» отражается сумма амортизации ОС и НМА, которые организация использует для осуществления обычных видов деятельности. Ее показатель формируется по данным кредитовых оборотов счетов 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов». Если организация начисляет амортизацию по объектам НМА без применения счета 05, то используются данные кредитового оборота по соответствующему субсчету счета 04 «Нематериальные активы».

По строке «Прочие затраты» на основании оборотов по дебету перечисленных выше счетов в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами» отражается сумма прочих расходов организации по обычным видам деятельности, которые не вошли в предыдущие строки.

По строке «Итого по элементам затрат» указывается сумма показателей предыдущих строк таблицы.

По строке «Изменение остатков незавершенного производства» нужно отразить изменение остатка незавершенного производства (к нему относится продукция (работы), не *прошедшая* всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки) по сравнению с предыдущим годом.

Остаток незавершенного производства формируется как *сумма дебетовых* остатков по счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». Показатель данной строки - это разница между суммой остатков на конец отчетного периода и суммой входящих остатков по этим счетам.

Резервы под условные обязательства.

Оценочные резервы создаются организацией под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14), под обесценение финансовых вложений (счет 59), в случае возникновения сомнительных долгов (счет 63), резервы по оплате отпусков работников, по гарантийному обслуживанию и по экспортным контрактам.

Создание оценочных резервов отражается по кредиту гнетов учета резервов в корреспонденции с дебетом счета «Прочие доходы и расходы». При реализации, выбытии, прочем списании с баланса актива, по которому ранее был образован резерв, а также при повышении его рыночной стоимости суммы резерва списываются с дебета счетов 14, 59, 63 в кредит счета 91.

Суммы созданных организацией оценочных резервов следует учитывать в составе прочих расходов.

По строке «Отчисления в оценочные резервы» формы № 2 отражается разница между кредитовыми и дебетовыми оборотами по счетам учета резервов.

Обеспечения обязательств.

В данном разделе отдельно приводятся данные об обеспечениях полученных и обеспечениях выданных по состоянию на начало и конец отчетного периода. Особое внимание уделяется и информации о векселях и имуществе, используемом в качестве обеспечения (залога). Причем имущество, находящееся в залоге (переданное в залог), отражается как общей суммой, так и по статьям:

- объекты основных средств;
- ценные бумаги и иные финансовые вложения;
- прочие.

В первой части раздела отражается величина полученных обеспечений.

В строке «Полученные-всего — всего» нужно показать суммы всех полученных обеспечений.

По строке «Недвижимость» отражается стоимость имущества, которое находится в организации качестве залога, затем приводится его расшифровка по

видам (объекты основных средств, ценные бумаги и иные финансовые вложения, прочее). Для ее заполнения используют аналитические данные по дебету забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

По строке «Ценные бумаги» - сумму векселей, которые получены организацией в обеспечение выполнения обязательств (для ее заполнения используют дебетовый остаток по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Векселя полученные»).

По строке «Поручительства за третьих лиц» отражаются исполнение договорных обязательств на основе залога, поручительства, банковской гарантией, задатка, другими способами, предусмотренными договорами. Если организация получила такие виды обеспечений, нужно ввести в эту часть таблицы дополнительные строки и для их заполнения использовать остатки по дебету забалансового счета 008.

По строке «Выданы- всего» отражаются сведения:

- о выданных поставщикам (подрядчикам, прочим кредиторам) в обеспечение задолженности собственных векселя организации — на основании кредитового остатка по счету 60 субсчет «Векселя выданные»;

- имуществе, переданном в залог, — на основании данных аналитического учета по забалансовому счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Государственная помощь.

Этот раздел заполняют организации, получавшие в отчетном и (или) предыдущем году государственную помощь в виде субвенций, субсидий, бюджетных кредитов, а также в виде других активов (ресурсов) - земельные участки, природные ресурсы, другое имущество.

Учет полученных из бюджета субвенций, субсидий, кредитов, имущества регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 утвержденным приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91н (далее - ПБУ 13/2000).

Показатели строки «Получено в отчетном году бюджетных средств - всего» формируются на основании аналитических данных кредитового оборота по счету 86 «Целевое финансирование».

Для заполнения строки «Бюджетные кредиты» используются аналитические данные счетов 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы в части бюджетных кредитов, полученных организацией на возмездной и возвратной основе».

2.7 Взаимосвязь показателей форм бухгалтерской отчетности

Прежде чем анализировать бухгалтерскую отчетность, необходимо убедиться в ее готовности. Для этого проводят ее предварительную проверку: наличие подписей, соблюдение сроков представления в различные органы, соблюдение требуемой размерности единиц измерения. Сумма актива баланса должна быть равна сумме пассива как на начало отчетного периода, так и на

отчетную дату. Итоги по разделам необходимо проверить не только для того, чтобы убедиться в правильности составления отчета, но и для расчета аналитических коэффициентов.

Отчетным формам присуща как *логическая*, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи сорит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Например, балансовая статья «Нематериальные активы» конкретизируется в одноименном разделе приложения к балансу по форме № 5. Там же расшифровывается статья «Основные средства». Расшифровку их показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

На этапе логической проверки выводы аналитика зависят от его квалификации и опыта практической работы.

Логические связи дополняются информационными связями, проявляющимися в *прямых* и *косвенных контрольных соотношениях* между отдельными показателями отчетных форм. Прямое контрольное соотношение означает, что один и тот же показатель приведен одновременно в нескольких отчетных формах.

Так, величина уставного капитала на начало (конец) года приводится в Бухгалтерском балансе и в Отчете об изменениях капитала, остатки денежных средств - в Бухгалтерском балансе в Отчете о движении денежных средств. Косвенное контрольное соотношение означает, что несколько показателей одной или ряда отчетных форм связаны между собой несложными арифметическими расчетами. Например, показатели остаточной стоимости нематериальных активов и основных средств, приводимые в Бухгалтерском балансе общей суммой, увязываются с показателями первоначальной стоимости и амортизации в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения приводятся общей суммой на начало и конец отчетного периода в Бухгалтерском балансе и расшифровываются по видам в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность отражается в Бухгалтерском балансе (раздел II), а также в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по отдельным элементам на начало и конец отчетного периода.

Кредиторская задолженность приводится в Бухгалтерском балансе (раздел V), а также в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по отдельным элементам на начало и конец отчетного периода.

Капитал и резервы находят отражение в Бухгалтерском балансе (раздел III), а их движение за отчетный период в Отчете об изменениях капитала.

Существуют и другие взаимосвязи между показателями форм бухгалтерской отчетности, носящие более частный характер. Так, для подтверждения достоверности Отчета об изменениях капитала необходимо проверить увязку его показателей с соответствующими статьями пассива баланса.

Взаимосвязь показателей Бухгалтерского баланса и Отчета об изменениях капитала

Показатель отчетности	Бухгалтерский баланс	Отчет об изменениях капитала
Уставный капитал	Строка 1310 графа	Строка 3100
Добавочный капитал	Строка 1350 графа	Строка 3100
Резервный капитал	Строка 1360	Строка 3100
Нераспределенная прибыль	Строка 1370	Строка 3100
Итого по разделу III	Строка 1300	Строка 3100

Для проверки правильности отражения показателей Отчета движения денежных средств сравнивают статьи Бухгалтерского баланса, характеризующие денежные средства, с соответствующими статьями этих форм.

Взаимосвязь показателей Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств

Указатель отчетности	Бухгалтерский баланс	Отчета о движении денежных средств
Денежные средства	Строка 1250	Строка 4450

Показатели актива и пассива баланса, представленные в детализированном виде в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, должны быть взаимоувязаны с соответствующими агрегированными статьями баланса.

Взаимосвязь показателей Бухгалтерского баланса и Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Показатель отчетности	Бухгалтерский баланс	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Нематериальные активы	Строка 1130	Строка 5100
Основные средства	Строка 1150	Строка 5200 графа 4 - строка 5200 графа 5
Материальные поисковые активы	Строка 1140	Строка 5280 + строка 5281
Долгосрочные финансовые вложения	Строка 1170	Строка 5301
Дебиторская задолженность	Строка 1230	Строка 5501+ строка 5510

Краткосрочные финансовые вложения	Строка 1240 4	Строка 5305
Заемные средства	Строка 1410+ строка 1510	Строка 4311
Кредиторская задолженность	Строка 1520	Строка 5551+ строка 5560

Отдельные показатели Отчета о финансовых результатах должны быть увязаны с показателями Бухгалтерского баланса и Отчета об изменениях капитала.

Взаимосвязь показателей форм Отчета о финансовых результатах и
Бухгалтерского баланса

Показатель отчетности	Отчет о финансовых результатах	Бухгалтерский баланс
Отложенные налоговые активы	Строка 2450	Строка 1180
Отложенные налоговые обязательства	Строка 2430	Строка 1420
Чистая прибыль (убыток) отчетного года	Строка 2400	Строка 1370

Приведенную в данном разделе информацию необходимо **учитывать** при подготовке отчетности к экономическому **анализу**, для того чтобы руководство организации могло **принимать** грамотные и обоснованные решения в сфере производства, сбыта, финансов, инвестиций и инноваций.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Назовите и охарактеризуйте разделы Бухгалтерского баланса.
2. Какая информация отражается в справочном разделе Бухгалтерского баланса?
3. Какую информацию можно получить из Отчета об изменениях капитала?»?
4. Почему показатель чистых активов используется при оценке финансового состояния организации?
5. Какие направления деятельности выделены в Отчете о движении денежных средств?
6. Назовите и охарактеризуйте основные разделы Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
7. В чем заключается логическая связь между формами отчетности?

Тема 3 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов

Вопросы:

- 3.1 Цель и сущность анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов
- 3.2 Подготовка и оценка финансовых отчетов
- 3.3 Стадии анализа финансовых отчетов
- 3.4 Оценка риска банкротства коммерческих организаций
- 3.5 Регулирование кризисного состояния предприятия

3.1 Цель и сущность анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности методом финансовых коэффициентов

Коэффициенты позволяют изучить зависимости между различными составными частями финансовых отчетов, например активами и обязательствами или затратами и поступлениями, а также их динамику. Коэффициенты рассчитать легко, но их правильное истолкование может быть проблематично. Специальные коэффициенты, используемые в конкретных случаях, могут меняться.

Отбор коэффициентов определяется задачами проводимого анализа.

Некоторые группы коэффициентов отражают следующие главные аспекты деятельности предприятия и должны рассматриваться в обязательном порядке:

- коэффициенты ликвидности;
- степень задолженности (леверидж) и платежеспособность;
- коэффициент прибыльности и рентабельности;
- рыночная активность.

Преимущества метода коэффициентов. Этот метод: 1) позволяет получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей; 2) отличается простотой и оперативностью; 3) позволяет выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия; 4) предоставляет возможность оценить финансовое положение исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий; 5) устраняет искажающее влияние инфляции.

Важнейшее средство оценки финансовых результатов и финансового положения предприятия в прошлом и настоящем – это анализ финансовых отчетов и бюджетов. Нефинансовые факторы, такие как стиль руководства предприятием, его история, помогают определить направление и глубину анализа. Систематическое рассмотрение и оценка информации для получения достоверных выводов относительно прошлого состояния предприятия с целью предвидения его жизнеспособности в будущем являются важным моментом для успешного анализа финансовых отчетов. Такой подход позволяет установить

существенные характеристики, которые определяют вероятность успеха или банкротства предприятия, а именно:

- финансовая структура — активы, принадлежащие предприятию, и обязательства, которые оно на себя взяло для приобретения и поддержания этих активов, в том числе способность реализовать планируемые и непланируемые изменения;

- операционный цикл — стадии, которые проходит предприятие, для того чтобы его товары или услуги попали на рынок;

- тенденции и сравнительная эффективность — направление развития предприятия путем сопоставления финансовых результатов за ряд лет и с другими предприятиями отрасли аналогичных размеров.

Аналитики оценивают имеющуюся у них информацию с помощью методов, основанных на логических и учетных принципах. Выполняются технические операции, включающие расчет коэффициентов, преобразование информации для установления ее достоверности, оценки деятельности предприятия в целом, сопоставление статистических данных с данными других предприятий и прогнозирование будущих хозяйственных результатов.

Однако главное в анализе финансовых отчетов — это понять и правильно интерпретировать результаты технической обработки данных. Для этого необходимо принимать во внимание информацию, относящуюся к: 1) владельцам предприятия; 2) его руководству; 3) видам деятельности; 4) его конкурентам и рынкам, на которых оно работает; 5) его расходам; 6) характеристике отрасли; 7) положению предприятия в отрасли; 8) соответствующим законодательным нормативам; 9) чувствительности предприятия к неблагоприятным изменениям в экономике, демографических тенденциях и вкусах потребителей.

Анализ финансовых отчетов — это одно из мероприятий, необходимых для принятия кредитного или инвестиционного решения, это оценка риска того, что предприятие не сумеет погасить ссуды в соответствии с договоренностью или не обеспечит рост котировок своих акций.

Для оценки риска важно выяснить, сбалансированы ли сильные и слабые финансовые стороны деятельности предприятия. Если сильные стороны значительно перевешивают слабые стороны, если это компенсирует очевидную неопределенность, то взаимодействие с таким предприятием сопряжено с допустимым риском. Такая концепция выражается следующим образом:'

(Сильные стороны — Слабые стороны)

(Неопределенность = Приемлемый риск)

Некоторые источники риска, обязательно изучающиеся в процессе анализа финансовых отчетов, включают:

- ликвидность — способность предприятия осуществить расчеты с краткосрочными обязательствами:

- быстро реагировать на неожиданные финансовые проблемы и возможности;

- увеличивать активы при росте объема продаж;

- возвращать краткосрочные долги путем обычного превращения активов в денежные средства;
- движение денежных средств — накопление денег для долгосрочных целей, например для замены основных средств, чистого увеличения текущих активов и погашения долгосрочных ссуд;
- операционную прибыль — доказательство успешной деятельности, достаточное, чтобы убедить инвесторов в жизнеспособности и росте предприятия в будущем;
- степень задолженности (леверидж) — масштабы задолженности как источника средств, используемых предприятием, ссуды в сопоставлении с собственным капиталом и колебаниями в движении денежных средств.

3.2 Подготовка и оценка финансовых отчетов

Для расчета финансовых коэффициентов финансовые отчеты предприятия должны быть приведены в определенную аналитиком форму, называемую аналитической.

Приведение отчетов в форму, принятую для проведения анализа конкретной организацией, органом или аналитиком, а также, по возможности, для получения дополнительных данных, называется *развертыванием отчетов*. В сущности, развертывание отчетности — это процесс, с помощью которого информация из финансовых отчетов переносится в аналитические таблицы. Аналитики используют различные формы аналитических таблиц для отчетов о прибылях и убытках, бухгалтерских балансов и отчетов о движении денежных средств.

Агрегирование баланса.

Агрегирование — представление аналитической отчетности в виде таблиц, в которых однородные статьи объединяются в группы и корректируются.

Коррекция баланса сводится:

Уменьшается общая сумма капитала (валюта баланса) на сумму убытков, отраженных в 3 разделе пассива баланса. Одновременно на эту же сумму уменьшается сумма оборотного капитала.

Исключают из общей суммы капитала «Расходы будущих периодов». На эту же сумму уменьшают размеры собственного капитала.

Стоимость товаров отгруженных переводят на увеличение дебиторской задолженности.

Сумму долгосрочных кредитов и займов, подлежащих погашению в отчетном году переводят из долгосрочных в краткосрочные обязательства.

В статье целевое финансирование выделяют суммы, полученные на развитие производства, которая оставляется в составе собственного капитала, а суммы, полученные для внепроизводственного потребления (например, взносы родителей на содержание детей в детском саду) переводят в краткосрочную задолженность или вообще выводят из валюты баланса.

По степени ликвидности могут быть переведены в раздел внеоборотных активов сумму просроченной и безнадежной дебиторской задолженности,

трудно ликвидных запасов и прочих текущих активов, с одновременным перемещением соответствующих сумм из собственного капитала в долгосрочные обязательства или полностью исключить из валюты баланса – ликвидных средств и собственного капитала.

Агрегированный баланс

Актив	Пассив
1. Ликвидные активы	1. Краткосрочные обязательства
2. Запасы	2. Долгосрочные обязательства
3. Недвижимое имущество	3. Собственный капитал

3.3 Стадии анализа финансовых отчетов

Для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности используют более сотни различных финансовых показателей.

Показатели ликвидности активов предприятия.

Ликвидность характеризует способность предприятия выполнять свои краткосрочные (текущие) обязательства за счет своих текущих (оборотных) активов. Предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают текущие обязательства:

Текущие активы > Текущие обязательства.

Необходимым условием ликвидности является положительная величина чистого оборотного капитала — суммы превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами (пассивами). Ориентировочно она должна превышать $\frac{1}{2}$ суммы текущих активов. На практике используются следующие коэффициенты:

I. Коэффициент общей ликвидности – это отношение текущих активов к текущим обязательствам:

Текущие активы / Текущие обязательства.

Коэффициент, иначе называемый коэффициентом текущей ликвидности, показывает, в какой степени текущие обязательства, иначе называемые краткосрочными пассивами, покрываются текущими, или оборотными, активами. Он показывает, сколько денежных единиц текущих активов приходится на одну денежную единицу текущих обязательств. Низкий уровень ликвидности может свидетельствовать о затруднениях в сбыте продукции, о плохой организации снабжения и других проблемах предприятия.

Коэффициент, равный 3,0 и более, означает высокую степень ликвидности и благоприятные условия для кредиторов и инвесторов. Вместе с тем это может означать, что предприятие имеет больше средств, чем может эффективно использовать, что влечет за собой ухудшение эффективности использования всех видов активов. Коэффициент, равный 2,0, теоретически считается нормальным, однако для различных отраслей он может колебаться от 1,2 до 2,5.

2. Коэффициент срочной ликвидности – это отношение легкорезализуемых ликвидных активов к текущим обязательствам:

$$\text{Коэффициент срочной ликвидности} = \frac{\text{Текущие активы} - \text{Материальные запасы}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Этот коэффициент иногда называют быстрым, он определяет способность предприятия выполнять свои текущие обязательства за счет быстрой продажи ликвидных активов. При равном показателе общей ликвидности у двух предприятий финансовое положение предпочтительней будет у того из них, кто имеет более высокую долю денежных средств и ценных бумаг в текущих активах. Предпочтительной считают величину коэффициента равную 1,0, допустимой – величину 0,7– 1,0. На практике во многих отраслях он значительно ниже, поэтому его следует сравнивать с отраслевыми нормами.

Высокое значение коэффициента срочной ликвидности является показателем низкого финансового риска и хороших возможностей для привлечения дополнительных средств со стороны. Некоторые аналитики для измерения данного коэффициента предпочитают использовать следующую формулу:

$$\text{Коэффициент срочной ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Ценные бумаги}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Первая формула представляет больший интерес для банков и других кредитных учреждений, вторая — для поставщиков данного предприятия.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности — это отношение абсолютно ликвидных активов к краткосрочным обязательствам:

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Этот коэффициент характеризует способность предприятия выполнить свои текущие обязательства из абсолютно ликвидных активов, показывает ту часть текущих обязательств, которая может быть немедленно погашена. Теоретически нормальное значение составляет 0,2–0,3.

4. Отношение товарных запасов к текущим активам:

$$\text{Отношение товарных запасов к текущим активам} = \frac{\text{Товарные запасы}}{\text{Текущие активы}}$$

Показывает долю товарных запасов в текущих активах, удельный вес их наименее ликвидной части.

5. Коэффициент амортизации – это отношение суммы накопленной амортизации к первоначальной сумме долгосрочных активов:

$$\text{Коэффициент амортизации} = \frac{\text{Амортизация}}{\text{Долгосрочные активы}}$$

Коэффициент показывает долю долгосрочных активов, уже превратившихся в ликвидную форму.

Показатели платежеспособности предприятия.

Платежеспособность – это способность предприятия выполнять свои внешние краткосрочные и долгосрочные обязательства за счет активов. С помощью этих показателей оценивают финансовый риск, вероятность банкротства. Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы превышают его внешние обязательства:

$$\text{Общие активы} > \text{Внешние обязательства}$$

Таким образом, чем больше общие активы превышают внешние обязательства, тем выше степень платежеспособности.

Для измерения платежеспособности используют ряд показателей.

1. Коэффициент общей платежеспособности, или коэффициент автономии, – отношение собственного капитала к итогу баланса:

Собственный капитал / Итог баланса.

Этот показатель отражает долю собственных средств в пассивах предприятия и представляет интерес как для собственников, так и для кредиторов. Считается, что доля собственных средств в пассивах должна превышать долю заемных средств. Высокий коэффициент автономии сокращает финансовый риск и дает возможность привлекать дополнительные средства со стороны. Но слишком большая величина может свидетельствовать и о неумении привлекать кредитные ресурсы. Изменения коэффициента могут свидетельствовать о расширении или сокращении деятельности предприятия. Предпочтительная величина коэффициента – 0,5, или 50% и более.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – отношение собственных средств к внешним обязательствам:

Собственный капитал / Внешние обязательства.

Некоторые теоретики нормальным считают величину коэффициента, равную 2,0, при которой 33% финансирования осуществляется из заемных средств. На практике для промышленности достаточна величина, равная 1,0.

3. Отношение собственных средств к долгосрочным обязательствам:

Собственный капитал / Долгосрочные обязательства.

Приведенные коэффициенты платежеспособности объединяют в группу показателей самофинансирования. Напомним, что источники самофинансирования предприятия — нераспределенная прибыль и амортизация.

4. Коэффициент уровня возврата долгосрочных обязательств — это отношение операционной прибыли (прибыли от основной деятельности) к сумме выплачиваемых за год процентов:

Операционная прибыль / Выплачиваемые проценты.

В основу исчисления этого коэффициента положено предположение о том, что операционная прибыль, т.е. доход от реализации за вычетом переменных и постоянных издержек до оплаты процентов и налогов, может служить основным источником оплаты долгов. Чем больше значение коэффициента, тем более платежеспособно предприятие.

5. Коэффициент маневренности — отношение разности между собственными средствами и долгосрочными активами к величине собственных средств:

(Собственный капитал — Долгосрочные активы) : Собственный капитал.

Коэффициент маневренности показывает, какая доля собственных средств находится в мобильной форме, которая позволяет свободно манипулировать ими, увеличивая закупки, изменяя номенклатуру продукции. Высокая величина коэффициента ослабляет опасность, связанную с быстро устаревающими машинами и оборудованием. Считают, что оптимальная величина этого показателя может приближаться к 0,5 (50%).

6. Доля собственных средств в долгосрочных активах — отношение долгосрочных активов к собственному капиталу:

Долгосрочные активы / Собственный капитал.

Коэффициент показывает, какая часть собственных средств направлена на финансирование долгосрочных активов.

7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – отношение разности между собственными средствами и долгосрочными активами к оборотным активам:

(Собственный капитал – Долгосрочные активы) : Оборотные активы.

Этот коэффициент служит для измерения степени обеспеченности собственными оборотными средствами. Для промышленности предпочтительна величина не менее 0,1 (10%).

8. Коэффициент обеспеченности товарных запасов собственными средствами - отношение разности между собственными средствами и долгосрочными активами к товарным запасам:

Собственный капитал – Долгосрочные активы) : Товарные запасы.

Этот коэффициент служит для измерения степени обеспеченности товарных запасов собственными средствами. Предпочтительная величина — 0,6-0,8.

Показатели прибыльности и рентабельности предприятия.

Коэффициенты прибыльности и рентабельности могут быть объединены в следующие группы: 1) показатели прибыльности продаж, исчисляемые как отношение соответствующих видов прибыли к объему реализованной продукции; 2) показатели рентабельности активов, исчисляемые как отношение соответствующих видов прибыли к той или иной группе активов; 3) показатели рентабельности финансовых источников капитала, определяемые как отношение соответствующих видов прибыли к той или иной группе обязательств.

К первой группе относятся:

1. Коэффициент валовой прибыли, или, по немецкой терминологии, коэффициент покрытия. Это отношение разности между объемом продаж товаров и услуг и их стоимостью, равной прямым переменным издержкам, к объему продаж:

(Продажи – Стоимость продукции) / Продажи.

Этот коэффициент показывает долю валовой прибыли, валовой маржи, валового покрытия в объеме продаж и является одним из наиболее важных для менеджеров предприятия. Он позволяет определить величину, которая остается после вычета из себестоимости реализованной продукции переменных издержек на покрытие других видов издержек — операционных, т.е. постоянных издержек, налогов, процентов за кредит, и получение прибыли. Напомним, что деление расходов на переменные и постоянные лежит в основе определения запаса финансовой устойчивости предприятия и его порога рентабельности.

2. Коэффициент операционной прибыли (операционной маржи) — это отношение операционной прибыли, т.е. прибыли от основной деятельности, к объему продаж:

Операционная прибыль / Продажи.

Этот коэффициент показывает величину операционных расходов, приходящуюся на одну денежную единицу продаж.

3. Рентабельность продаж – отношение чистой прибыли к продажам:

Чистая прибыль / Сумма продаж.

Коэффициент показывает величину чистого дохода, полученного предприятием на рубль реализованной продукции.

Вторая группа показателей характеризует рентабельность активов (общих, текущих и долгосрочных) по отношению к различным видам прибыли. Наиболее часто для оценки рентабельности активов используют данные о чистой прибыли.

1. Рентабельность активов - отношение чистой прибыли к активам:

Чистая прибыль / Сумма активов.

Коэффициент показывает, сколько рублей чистой прибыли получено на рубль активов. Если рентабельность активов меньше процентной ставки за долгосрочные кредиты, то предприятие нельзя считать благополучным.

2. Рентабельность текущих активов – отношение чистой прибыли к величине текущих активов:

Чистая прибыль / Текущие активы.

Коэффициент показывает, сколько рублей чистой прибыли получено на рубль текущих активов - оборотных средств.

3. Рентабельность долгосрочных активов – отношение чистой прибыли к долгосрочным активам:

Чистая прибыль / Долгосрочные активы.

Коэффициент показывает, сколько рублей чистой прибыли получено на рубль долгосрочных – внеоборотных активов.

Третья группа коэффициентов характеризует степень доходности средств, вложенных в предприятие.

1. Рентабельность общих инвестиций – отношение прибыли до вычета налогов и суммы выплаченных процентов по долгосрочным обязательствам к общим инвестициям – долгосрочным обязательствам и собственному капиталу:

$$\frac{\text{Прибыль до вычета налогов} + \text{Выплачиваемые проценты}}{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Собственный капитал}}$$

Этот коэффициент показывает, насколько эффективно использовались инвестированные средства, какой доход получает предприятие на рубль инвестированных средств. Он косвенно характеризует эффективность управления инвестированными средствами, опыт, компетенцию руководства.

2. Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к собственному капиталу:

Чистая прибыль / Собственный капитал.

Этот коэффициент показывает, насколько эффективно использовался собственный капитал. Он особенно важен для акционеров, так как может оказывать влияние на котировки акций на фондовой бирже.

3. Коэффициент прибыли на долгосрочные обязательства — отношение чистой прибыли к долгосрочным обязательствам:

Чистая прибыль / Долгосрочные обязательства.

Этот коэффициент косвенно показывает возможности погашения долгосрочных кредитов. Его следует сравнивать со ставками процентов за кредиты.

Показатели эффективности использования фондов.

В эту группу коэффициентов входят показатели оборачиваемости и фондоотдачи. Показатели оборачиваемости характеризуют скорость превращения различных средств в денежную форму.

1. Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – это отношение суммы продаж к сумме товарно-материальных запасов:

Продажи / Товарно-материальные запасы.

Коэффициент показывает количество оборотов, совершаемых товарно-материальными запасами в год.

Высокий коэффициент считается признаком финансового благополучия, так как хорошая оборачиваемость способствует получению более высоких доходов. Но значительное превышение среднеотраслевых норм может означать рост риска, связанного с нехваткой запасов, следствием которого будет снижение объема продаж. Слишком высокая оборачиваемость может являться признаком недостатка свободных денежных средств и сигналом о возможной неплатежеспособности предприятия.

Нередко этот показатель определяется как длительность оборота в днях:

(Материальные запасы x 365) / Продажи.

2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – отношение суммы продаж к сумме дебиторской задолженности (за минусом резервов на сомнительные позиции):

Продажи / Дебиторская задолженность.

Коэффициент показывает, сколько раз в год дебиторская задолженность превращалась в денежные средства. Высокие значения этого показателя положительно сказываются на ликвидности и платежеспособности. Этот показатель может определяться как длительность оборота в днях:

(Дебиторская задолженность x 365) / Продажи.

3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – отношение объема продаж к кредиторской задолженности:

Продажи / Кредиторская задолженность.

Характеризует количество оборотов, которое требуется предприятию для оплаты долгов. Этот показатель может определяться как длительность оборота в днях:

(Кредиторская задолженность x 365) / Продажи.

Сравнение величин оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в днях позволяет сопоставить условия краткосрочного кредитования предприятием своих клиентов с условиями кредитования самого предприятия его поставщиками. Если условия кредитования предприятия лучше, чем те, которые оно предлагает своим клиентам, то предприятие получает источник финансирования за счет разницы во времени между

платежами. ' Показатели оборачиваемости активов характеризуют их отдачу, которая выражается следующими коэффициентами:

4. Коэффициент отношения продаж к общим активам характеризует уровень эффективности использования всех активов предприятия. Он показывает, сколько рублей реализованной продукции приходится в расчете на рубль стоимости активов предприятия.

5. Коэффициент отношения продаж к оборотному капиталу (текущим активам) является общим измерителем эффективности использования текущих активов, так как показывает, сколько реализовано продукции в расчете на рубль текущих активов.

6. Коэффициент отношения продаж к недвижимому имуществу характеризует уровень эффективности использования основных средств, показывает, сколько реализовано продукции в расчете на рубль стоимости основных средств.

Следует обратить внимание на то, что для получения более точных результатов в расчетах используют средние значения показателей за период.

Показатели рыночной активности.

Наиболее распространенными из них являются:

1. Стоимость акции — отношение суммы проданных акций к общему количеству акций, находящихся на руках у акционеров:

$$\text{Акции} / \text{Количество проданных акций}.$$

Этот показатель позволяет определить продажную цену акции.

2. Доход на акцию — отношение чистой прибыли к общему количеству акций, находящихся на руках у акционеров:

$$\text{Чистая прибыль} / \text{Количество проданных акций}.$$

Полученный в результате коэффициент дает представление о величине чистой прибыли, приходящейся на одну акцию.

3. Дивиденд на акцию — отношение объявленных дивидендов к общему количеству акций, находящихся на руках у акционеров:

$$\text{Сумма объявленных дивидендов} / \text{Количество проданных акций}.$$

Этот коэффициент является одним из наиболее важных для акционеров, так как показывает уровень их дохода.

4. Цена / доход на акцию — отношение продажной рыночной цены акции к доходу на акцию:

$$\text{Рыночная цена акции} / \text{Доход на одну акцию}.$$

Помимо акционеров этот показатель представляет значительный интерес для менеджеров. Он показывает, сколько согласны платить инвесторы за единицу прибыли на акцию.

5. Дивиденд / прибыль — отношение суммы выплаченных дивидендов к величине чистой прибыли:

$$\text{Сумма объявленных дивидендов} / \text{Чистая прибыль}.$$

Высокие значения коэффициентов означают выгодное помещение акционерами средств и хорошие возможности привлечения акционерного капитала.

3.4 Оценка риска банкротства коммерческих организаций

Дело о банкротстве коммерческой организации может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100000 руб., а также при неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

В качестве основных причин возникновения состояния банкротства можно привести причины объективные и субъективные.

Объективные причины, формирующие условия хозяйствования:

- несовершенство финансовой, денежной, кредитной, налоговой систем, нормативной и законодательной базы реформирования экономики;
- достаточно высокий уровень инфляции.

Субъективные причины, относящиеся непосредственно к хозяйствованию:

- неумение предусмотреть банкротство и избежать его в будущем;
- снижение объемов продаж из-за плохого изучения спроса, отсутствия сбытовой сети, рекламы;
- снижение объемов производства;
- снижение качества и цены продукции;
- приближение цен на некоторые виды продукции к ценам на аналогичные, но более высококачественные импортные;
- неоправданно высокие затраты;
- низкая рентабельность продукции;
- слишком большой цикл производства;
- большие долги, взаимные неплатежи;
- неэффективное управление, неумение выбирать эффективную финансовую, ценовую и инвестиционную политику.

Первые сигналы надвигающегося банкротства — резкие изменения в структуре Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

В бухгалтерской отчетности имеется ряд статей, непосредственно указывающих на неблагополучие финансового состояния организации. Это так называемые больные статьи: убытки, хроническая просроченная задолженность по кредитам и займам; рост сомнительной и просроченной дебиторской задолженности; увеличение доли труднореализуемых и медленно реализуемых активов в структуре имущества; наличие и рост просроченной кредиторской задолженности; резкие изменения показателей статей в балансе.

Показателем, характеризующим финансовое благополучие (неблагополучие) организации, является величина чистых активов. Если сумма чистых активов в динамике возрастает, причем темпы их роста превышают темпы роста инфляции, то организация может считаться финансово устойчивой. Обратное соотношение характеризует финансовые сложности организации. Если же величина чистых активов отрицательная (убытки превышают собственный капитал), то организация — потенциальный банкрот.

Показатели, характеризующие *признаки банкротства* организации, в экономической литературе принято подразделять на две группы.

К первой группе относятся показатели, неблагоприятные значения которых свидетельствуют о критическом текущем финансовом состоянии и возможности финансовых затруднений в будущем, в том числе банкротства. В частности, это:

- повторяющиеся существенные потери в основной производственной деятельности;
- наличие хронически просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источников финансирования долгосрочных вложений;
- устойчиво низкие значения коэффициентов ликвидности;
- хроническая нехватка оборотного капитала;
- тенденция роста до опасных пределов доли заемных средств в общей сумме источников финансирования;
- иррациональная реинвестиционная политика;
- наличие сверхнормативных и неликвидных товаров и производственных запасов;
- использование новых источников финансовых ресурсов на невыгодных условиях;
- эксплуатация устаревшего производственного оборудования;
- отсутствие перспективы в заключении долгосрочных контрактов.

Во вторую группу входят показатели, неблагоприятные значения которых свидетельствуют о возможности резкого ухудшения финансового состояния в будущем, хотя и не дают основания оценивать текущее финансовое состояние как критическое. К ним относятся:

- потеря ключевых сотрудников аппарата управления и контрагентов;
- вынужденные остановки, нарушения технологического процесса;
- слабая диверсификация деятельности, т.е. чрезмерная зависимость финансовых результатов от какого-то одного конкретного проекта, типа оборудования, вида активов и др.;
- участие в судебных разбирательствах с непредсказуемым исходом;
- недооценка необходимости обновления техники и технологии;
- недостаточность долгосрочных инвестиций.

Система и приоритеты показателей, характеризующих финансовую несостоятельность организаций, изменяются в зависимости от экономической ситуации и состояния нормативно-правовой базы.

В первом Законе РФ «О несостоятельности (банкротстве)» (1992), который был введен в действие с 1 марта 1993 г., указывалось, что под несостоятельностью (банкротством) предприятия понимается неспособность удовлетворять требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса. Неудовлетворительная структура баланса — это такое

состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника. При этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или превышать ее.

В федеральных законах о банкротстве 1998 г. и 2002 г. изменился критерий банкротства — им стала категория «неплатежеспособность».

Основным, определяющим платежеспособность организаций Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО России) был определен новый показатель. Это *степень платежеспособности по текущим обязательствам*. В зависимости от значения данного показателя, рассчитанного на основе данных за последний отчетный период, организации ранжируются на три группы:

- платежеспособные организации, у которых значение указанного показателя не превышает 3 мес.;
- неплатежеспособные организации первой категории, у которых значение указанного показателя составляет от 3 до 12 мес.;
- неплатежеспособные организации второй категории, у которых значение указанного показателя превышает 12 мес.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам рассчитывается в соответствии с Методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденными приказом ФСФО России от 23 января 2001 г. № 16, как отношение текущих заемных средств организации к среднемесячной выручке от продаж (по оплате) с НДС, акцизами и другими обязательными платежами.

Для целей мониторинга финансового состояния организации распоряжением ФСФО рекомендована система финансовых показателей.

Общая степень платежеспособности определяется как отношение суммы заемных средств (обязательств) организации к среднемесячной выручке. Данный показатель характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед кредиторами.

Структура долгов и способы кредитования организации характеризуются распределением показателя «Общая степень платежеспособности» на коэффициенты задолженности по кредитам банков и займов, другим организациям, фискальной системе, внутреннему долгу. Перекос структуры долгов в сторону товарных кредитов от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фискальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательно характеризует хозяйственную деятельность организации.

Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам вычисляется как отношение суммы долгосрочных пассивов и краткосрочных кредитов банков и займов к среднемесячной выручке.

Коэффициент задолженности другим организациям рассчитывается как отношение суммы обязательств по статьям баланса «Поставщики и подрядчики», «Прочие кредиторы» к среднемесячной выручке.

Коэффициент задолженности фискальной системе определяется как отношение суммы обязательств по строкам «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «Задолженность по налогам и сборам» к среднемесячной выручке.

Коэффициент внутреннего долга вычисляется как отношение суммы обязательств по строкам «Задолженность перед персоналом организации», «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов», * «Прочие краткосрочные обязательства» к среднемесячной выручке.

Общая степень платежеспособности и распределение показателя по виду задолженности представляют собой значения обязательств, отнесенные к среднемесячной выручке организации, и служат показателями оборачиваемости по соответствующей группе обязательств организации. Кроме того, эти показатели определяют, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данной отчетном периоде, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на расчеты с кредиторами.

Методы диагностики банкротства

Диагностика банкротства является частью политики антикризисного финансового управления, в процессе которой последовательно решаются следующие вопросы:

исследуется финансовое состояние предприятия с целью раннего обнаружения признаков его кризисного развития;

определяются масштабы кризисного состояния предприятия;

- изучаются основные факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия.

На основе данных итогового анализа финансово-экономического состояния осуществляется разработка почти всех направлений финансовой политики предприятия и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческие решения в области финансовой политики.

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. Активы динамичны по природе. В процессе функционирования предприятия и величина активов, и их структура претерпевают серьезные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также о динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

С возникновением института банкротства и необходимостью прогнозирования финансовой несостоятельности организаций возникла потребность в разработке методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций.

Распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе России от 12 августа 1994 г. № 31-р были утверждены Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. В настоящее время признание структуры баланса неудовлетворительной не имеет юридических последствий, потому что критерием несостоятельности организации служит ее платежеспособность. Тем не менее анализ структуры баланса весьма полезен для предприятий — он позволяет оценить истинное положение дел.

По вышеупомянутой методике анализ и оценку структуры баланса проводят на основании коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами. Структуру баланса предприятия можно считать неудовлетворительной, а предприятие — неплатежеспособным, если выполняется одно из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2.

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами — *менее 0,1*.

При неудовлетворительной структуре баланса для проверки реальной возможности предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается также коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности (Квуп) по формуле

$$K_{\text{вуп}} = \frac{K_{\text{л1}} + [(Y : T) \times (K_{\text{л1}} - K_{\text{л0}})]}{K_{\text{л норм}}},$$

где Кл1, Кл0 — коэффициенты текущей ликвидности на конец и начало отчетного периода соответственно; Т — продолжительность отчетного периода; У — период восстановления (утраты) платежеспособности.

У = 6 мес. при расчете коэффициента восстановления платежеспособности, 3 мес. — при расчете коэффициента утраты платежеспособности.

Если коэффициент восстановления меньше единицы, то у предприятия в ближайшие шесть месяцев нет реальной возможности восстановить платежеспособность при неизменных условиях деятельности. Значение коэффициента восстановления больше единицы свидетельствует о наличии у предприятия реальной возможности восстановить свою платежеспособность.

При удовлетворительной структуре баланса (коэффициент текущей ликвидности больше 2 и коэффициент обеспеченности собственными средствами больше 0,1) для проверки устойчивости финансового положения рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности на срок 3 мес. Значение коэффициента меньше единицы свидетельствует о наличии у предприятия признаки утраты платежеспособности.

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности можно использовать в качестве ориентира при прогнозировании банкротства.

Финансовый анализ можно проводить, используя Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций (приказ ФСФО России от 23 января 2001 г. № 16). В данной методике используются показатели, характеризующие различные аспекты деятельности организации, а именно:

- общие показатели — среднемесячная выручка, доля денежных средств в выручке, среднесписочная численность работников;

- показатели платежеспособности и финансовой устойчивости — степень платежеспособности общая, коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, коэффициент задолженности другим организациям, коэффициент задолженности фискальной системе, коэффициент внутреннего долга, степень платежеспособности по текущим обязательствам, коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами, собственный капитал в обороте, доля собственного капитала в оборотных средствах (коэффициент обеспеченности собственными средствами), коэффициент автономии (финансовой независимости);

- показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности) — коэффициент обеспеченности оборотными средствами, коэффициент оборотных средств в производстве, коэффициент оборотных средств в расчетах, рентабельность оборотного капитала, рентабельность продаж, среднемесячная выработка на одного работника;

- показатели эффективности использования внеоборотного капитала и инвестиционной активности организации — эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача), коэффициент инвестиционной активности;

- показатели исполнения обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами — коэффициенты исполнения текущих обязательств перед бюджетами соответствующих уровней, коэффициент исполнения текущих обязательств перед государственными внебюджетными фондами, коэффициент исполнения текущих обязательств перед Пенсионным фондом России.

В отличие от первой методики здесь не предлагались критериальные значения показателей, но давалась целостная методика анализа финансового состояния организации. Отсутствие критериальных значений показателей значительно усложняет процедуру принятия решений, потому что при написании заключения по финансовому анализу появляется возможность интерпретации того или иного значения показателя, а также манипуляции выбором последующей процедуры банкротства.

Наиболее важный в данной методике показатель — степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Для арбитражных управляющих постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 утверждены Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. При проведении финансового анализа изучается не только бухгалтерская и налоговая отчетность, но и широкий круг внутренней информации.

В данной методике используются скорректированные исходные данные, которые наиболее полно отражают расчет соответствующего показателя исходя из цели анализа финансового состояния несостоятельного хозяйствующего субъекта. Анализ показателей проводится ежеквартально на протяжении не менее чем

двухлетнего периода. Для оценки финансового состояния организации приводятся традиционные показатели, характеризующие платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность. Оценка деловой активности ограничивается анализом показателей рентабельности активов и продаж, коэффициенты оборачиваемости различных групп оборотных активов не рассчитываются. Это не позволяет объективно оценить характер изменений в деловой активности организации, ее стратегии.

Арбитражный управляющий анализирует хозяйственную, инвестиционную и финансовую деятельность должника, его положение на товарных и иных рынках, оценивает активы и пассивы должника, анализирует возможности его безубыточной деятельности.

Методика, определенная Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, наиболее полно соответствует основным требованиям, предъявляемым к порядку проведения анализа финансового состояния несостоятельных организаций, делает результаты оценки более корректными и объективными.

Американский экономист Э. Альтман предложил две модели прогноза риска банкротства.

Самой простой из этих моделей является *двухфакторная модель*. Для нее выбираются всего два основных показателя: коэффициент покрытия (характеризует ликвидность) и коэффициент финансовой зависимости (характеризует финансовую устойчивость). На основе анализа показателей по 19 организациям были выявлены весовые коэффициенты каждого из этих факторов. Модель выглядит следующим образом:

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 K_{\pi} + 0,0579 K_{\text{фз}} ,$$

где Z – итоговый показатель вероятности банкротства; K_{π} – коэффициент покрытия (отношение текущих активов к текущим обязательствам); $K_{\text{фз}}$ – коэффициент финансовой зависимости (отношение заемных средств к валюте баланса).

Для организаций, у которых $Z = 0$, вероятность банкротства равна 50%. Если $Z > 0$, то вероятность банкротства меньше 50% и далее снижается по мере уменьшения значения Z . Если $Z < 0$, то вероятность банкротства больше 50% и возрастает с ростом значения Z .

Пятифакторная модель Э. Альтмана имеет вид

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3 X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5,$$

где X_1 - отношение оборотного капитала к сумме всех активов предприятия (он показывает степень ликвидности активов);

X_2 - уровень рентабельности активов или всего используемого капитала, представляющий собой отношение нераспределенной прибыли к средней сумме используемых активов или всего капитала (он показывает уровень генерирования прибыли предприятия);

X_3 - уровень доходности активов (или всего используемого капитала). Этот показатель представляет собой отношение чистого дохода (валового дохода за

минусом налоговых платежей, входящих в цену продукции) к средней сумме используемых активов или всего капитала (он показывает в какой степени доходы предприятия достаточны для возмещения текущих затрат и формирования прибыли);

X_4 – коэффициент отношения суммы собственного капитала к заемному;

X_5 – оборачиваемость активов или капитала, представляющая собой отношение объема продажи продукции к среднегодовой стоимости активов или всего используемого капитала. В сочетании с показателем X_2 он представляет собой мультипликатор формирования прибыли в процессе использования капитала предприятия.

Оценочная шкала для модели Альтмана

Уровень угрозы банкротства предприятия в модели Альтмана оценивается по следующей шкале :

Значение показателя Z	Вероятность банкротства
до 1,80	Очень высокая
1,81-2,70	Высокая
2,71-2,99	Возможная
3,00 и выше	Очень низкая

Пятифакторная модель, разработанная Э. Альтманом со своими коллегами, позволяет прогнозировать банкротство в пределах пяти лет с точностью до 70% и включает следующие показатели: рентабельность активов, изменчивость (динамику) прибыли, коэффициент покрытия процентов по кредитам, кумулятивную прибыльность, коэффициент покрытия (ликвидности), коэффициент автономии, совокупные активы. Достоинство этой модели заключается в максимальной точности, однако ее применение затруднено из-за недостатка информации (требуется данные аналитического учета, которых нет у внешних пользователей).

Учеными Иркутской государственной экономической академии предложена *четырёхфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R)*:

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4,$$

где K_1 — отношение оборотного капитала к сумме активов; K_2 — отношение прибыли к собственному капиталу; K_3 — отношение выручки от реализации к сумме активов; K_4 — отношение чистой прибыли к интегральным затратам.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением K определяется как показано в таблице.

Прогноз риска банкротства предприятия по модели R

Значение показателя R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90—100)
0-0,18	Высокая (60-80)
0,18-0,32	Средняя (35—50)

0,32-0,42	Низкая (15-20)
Больше 0,42	Минимальная (до 10)

Сам факт наличия многочисленных подходов к оценке банкротства подтверждает целесообразность острого внимания к данной теме. Характеристика методов свидетельствует о многообразии целей применения каждого и, естественно, о необходимости применения ситуационного подхода к выбору метода. Следует также отметить, что ни одна из этих моделей не является универсальной, тем паче не учитывает специфики российской экономики.

Британский экономист Таффлер (Taffler) предложил использовать четырехфакторную модель прогноза риска банкротства, при разработке которой использовал следующий подход:

Типичная модель принимает форму:

$$Z=0,53K1+0,13K2+0,18K3+0,16K4,$$

где K1 - Соотношение чистой прибыли и краткосрочных обязательств;

K2 - Соотношение оборотных активов с суммой обязательств;

K3 - Соотношение краткосрочных обязательств с активами (валютой баланса);

K4 - Соотношение выручки от реализации с активами (валютой баланса).

Если величина Z больше 0,3, это говорит о том, что у фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

Британский экономист Лис предложил следующую модель прогноза риска банкротства:

$$Z=0,063K1+0,092K2+0,057K3+0,001K4,$$

где K1 - Соотношение оборотного капитала с активами (валютой баланса);

K2 - Соотношение прибыли от реализации с активами (валютой баланса);

K3 - Соотношение нераспределенной прибыли с активами (валютой баланса);

K4 - Соотношение собственного и заемного капитала.

Критическое значение показателя составляет $<0,037$.

3.5 Регулирование кризисного состояния предприятия

При рассмотрении дела о банкротстве должника применяются следующие процедуры: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

С момента вынесения арбитражным судом определения о введении *наблюдения* приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям. Исключение составляет исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных актов, о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения.

В период наблюдения проводится анализ финансового состояния должника в целях определения достаточности принадлежащего ему имущества для покрытия

судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника. Утвержденный судом временный управляющий должен анализировать финансовое состояние должника, выявлять возможность или невозможность восстановления платежеспособности, а также признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в соответствии с Правилами финансового анализа, утвержденными постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367.

Если в результате анализа финансового состояния должника установлена недостаточность принадлежащего ему имущества для покрытия судебных расходов, кредитора вправе принимать решение о введении внешнего управления только при определении источников покрытия судебных расходов.

По окончании наблюдения арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, либо выносит определение о введении финансового оздоровления или внешнего управления, либо утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу.

В ходе процедуры наблюдения должник, учредители (участники) должника, собственник имущества должника – унитарного предприятия, а также иное третье лицо (лица) по согласованию с должником вправе обратиться к собранию кредиторов и (или) к арбитражному суду с ходатайством о введении *финансового оздоровления*. Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления арбитражный суд назначает административного управляющего. К ходатайству должника о введении процедуры финансового оздоровления прилагаются план с указанием предлагаемого срока финансового оздоровления, график погашения задолженности, доказательства обеспечения третьими лицами исполнения обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности. Должник обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения финансового оздоровления не позднее чем за 15 дней до истечения установленного срока финансового оздоровления.

По итогам рассмотрения отчета руководителя должника, либо отчета административного управляющего, либо ходатайства собрания кредиторов арбитражный суд вправе вынести определение о введении *внешнего управления*. Такое определение выносится в случаях, когда установлена реальная возможность восстановления платежеспособности должника или появились обстоятельства, дающие основания полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена. Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать двух лет. Внешнее управление вводится на срок не более 18 мес., который может быть продлен не более чем на 6 мес. Срок внешнего управления может быть сокращен по ходатайству собрания кредиторов или внешнего управляющего. Суд по собственной инициативе может решить вопрос о введении такой восстановительной процедуры, как внешнее управление (финансовое оздоровление так введено быть не может). Однако внешнее управление не может быть введено, если кредиторы решили объявить должника банкротом.

Одной из процедур банкротства является *конкурсное производство*. Оно вводится сроком на один год, но арбитражный суд может продлить указанный срок на шесть месяцев. Арбитражный суд назначает конкурсного управляющего, который действует до момента завершения конкурсного производства. К нему переходят все полномочия по управлению делами должника, в том числе полномочия по распоряжению имуществом должника. В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет инвентаризацию и оценку имущества должника. Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. После завершения расчетов с кредиторами конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. Арбитражный суд по результатам проведения конкурсного производства выносит определение о завершении конкурсного производства. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства служит основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. Полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а предприятие должника — ликвидированным.

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник и кредиторы вправе заключить *мировое соглашение*. Решение о заключении мирового соглашения от имени конкурсных кредиторов принимается собранием кредиторов. Мировое соглашение подлежит утверждению арбитражным судом, о чем указывается в определении арбитражного суда о прекращении производства по делу о банкротстве.

Если мировое соглашение заключается в ходе конкурсного производства, арбитражный суд выносит определение об утверждении мирового соглашения. Мировое соглашение заключается в письменной форме, подписывается со стороны должника и со стороны кредиторов. Утверждение мирового соглашения арбитражным судом в ходе наблюдения или внешнего управления служит основанием для прекращения производства по делу о банкротстве.

Закон о банкротстве предусматривает меры по предупреждению банкротства. Собственник имущества должника – унитарного предприятия до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом принимает меры, направленные на финансовое оздоровление должника. Должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности собственником имущества, учредителями, кредиторами и иными лицами (досудебная санация). Условия проведения досудебной санации за счет федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов устанавливаются федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов на соответствующий год.

Мерами по предотвращению банкротства должника могут быть также наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

План внешнего управления должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, в частности:

- перепрофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- ликвидация дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия или третьим лицом;
- продажа предприятия (бизнеса) должника;
- иные способы восстановления платежеспособности должника.

В отношении должника, признанного арбитражным судом банкротом, открывается конкурсное производство. Оценку имущества и размера долга банкрота производит конкурсный управляющий, назначенный решением арбитражного суда. Органы управления должника обеспечивают передачу бухгалтерской и иной документации должника конкурсному управляющему. Конкурсный управляющий принимает в ведение имущество должника, проводит инвентаризацию и оценку имущества должника. Он также предъявляет к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о взыскании, принимает меры по поиску, выявлению и возврату имущества должника, находящегося у третьих лиц. Конкурсный управляющий может привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника. Недвижимость, подлежащая продаже в ходе конкурсного производства, оценивается до продажи с привлечением независимого оценщика.

Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет *конкурсную массу*. Из конкурсной массы исключается имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника. В конкурсную массу не входят также объекты жилищного фонда, детских дошкольных учреждений, производственной и коммунальной инфраструктуры, которые в соответствии с законодательством должны быть приняты на баланс соответствующих органов местного самоуправления или государственной власти.

Имущество, балансовая стоимость которого превышает 1 млн руб., должно продаваться только на открытых торгах. Имущество должника, относящееся к ограниченно оборотоспособному, может быть продано только на закрытых торгах.

Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов. Вне очереди покрываются судебные расходы, другие расходы, связанные с рассмотрением дела о банкротстве. Требования кредиторов удовлетворяются в порядке очередности.

При невозможности или нецелесообразности функционирования организации происходит ее *ликвидация*. Для осуществления ликвидации организации назначается ликвидационная комиссия.

На основе полной инвентаризации имущества организации, принадлежащего ей на правах собственности или полного хозяйственного ведения, проводится оценка имущества банкрота по балансовой стоимости. Затем проводят

предварительную оценку имущества, входящего в состав конкурсной массы, по минимально возможной рыночной стоимости (по цене спроса).

Ликвидационная комиссия после истечения законодательно установленного срока предъявления претензий кредиторами к предприятию-должнику анализирует все его финансовые обязательства независимо от поступления претензий кредиторов, составляет список признанных и отклоненных претензий и очередности их удовлетворения и направляет этот список кредиторам.

При недостаточности у ликвидируемой организации денежных средств для удовлетворения кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества.

Средства, полученные от продажи имущества, являются источником обеспечения удовлетворения претензий. Сумма этих средств распределяется в определенной очередности. В случае недостаточности средств от продажи имущества для полного удовлетворения всех требований одной очереди претензии удовлетворяются пропорционально причитающейся каждому кредитору сумме.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, представляющий собой баланс организации-банкрота, составленный ликвидационной комиссией по реализации необходимой части ее активов и полного удовлетворения всех требований кредиторов, передаваемых в арбитражный суд. Если по результатам ликвидационного баланса не осталось имущества после удовлетворения требований кредиторов, арбитражный суд выносит постановление о ликвидации юридического лица – банкрота. Если же имущества организации хватило для удовлетворения всех требований кредиторов, то организация считается свободной от долгов и может продолжать свою предпринимательскую деятельность (если средств по ликвидационному балансу достаточно с позиций законодательства для ее функционирования в данной организационно-правовой форме).

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что дает чтение Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах?
2. Каким образом проводится горизонтальный и вертикальный анализ отчетности?
4. Назовите основные группы финансовых показателей.
5. Дайте определение ликвидности и платежеспособности.
6. Как рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности?
7. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
8. Каким образом оценивается деловая активность организации?
9. Назовите показатели для анализа рыночной активности предприятия.
10. Назовите критерий оценки риска банкротства организации.

Тема 4 Особенности составления отчетности по МСФО

Вопросы:

- 4.1 Сущность понятий международные стандарты финансовой отчетности
- 4.2 Состав финансовой отчетности. Обязательные компоненты
- 4.3 Основные различия между российской системой бухгалтерского учета и МСФО

1. Сущность понятий международные стандарты финансовой отчетности

Бухгалтерский учет традиционно называют языком общения бизнеса. Очевидно, что интернационализация бизнеса обуславливает необходимость и интернационализации языка его общения как в прямом, так и в переносном смысле. Как принято в определенном бизнес-сообществе выбирать национальный язык, на котором будет происходить общение участников, так и в процессе интеграции бизнес-систем была выявлена необходимость определения понятных всем участникам правил, по которым будут составляться документы, необходимые для делового общения.

Для решения этой задачи в 1973 г. была создана международная профессиональная неправительственная организация – *International Accounting Standrats Committee* (LASC) – Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). В состав этого Комитета вошли представители КЗ государств (в частности, США, Канады, Франции, Германии, Великобритании, Австралии, Японии и др.) и 4 неправительственных организаций. С момента создания и до 2001 г. Комитетом были разработаны около 40 международных бухгалтерских стандартов (– *International Accounting Standrats* — LAS).

В 2001 г. был сформирован Совет по международным стандартам бухгалтерской отчетности – *International Accounting Standrats Board* (LASB), который стал правопреемником Комитета в реализации функции по разработке международных стандартов. Совет одобрил существовавшие на тот момент МСФО (LAS и интерпретации).

Выпускаемые в настоящее время стандарты называются *IFRS* (*International Finantional Reporting Standrats*) – Международные стандарты финансовой отчетности.

Таким образом, в систему МСФО входят два вида стандартов – LAS и *IFRS*.

Сегодня МСФО признаны глобальными стандартами во всем мире. Европейский союз отказался от разработки собственных директив по вопросам финансовой отчетности. С 1 января 2005 г. все европейские компании, чьи ценные бумаги обращаются на финансовых рынках Европы, обязаны готовить консолидированную отчетность в соответствии с принципами МСФО.

В США идет работа по сближению американских учетных стандартов с правилами МСФО. Сейчас отчетность иностранных компаний, составленная по

МСФО, признается на биржах США лишь после осуществления определенных корректировок, позволяющих приводить такую отчетность к отчетности, составленной по правилам *US GAAP*. Однако в настоящее время Комиссией по ценным бумагам и биржам США разрабатывается детальный план по отмене указанного требования, что позволит иностранным компаниям отказаться от трансформации МСФО - отчетности под американские стандарты.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – это совокупность общепринятых правил квалификации, признания, оценки и раскрытия хозяйственных операций и финансовых показателей для составления финансовой отчетности хозяйствующими субъектами большинства стран мира.

МСФО представляют собой систему документов, состоящую из предисловий к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и представления финансовой отчетности, стандартов и разъяснений (интерпретаций) к ним. Каждый из указанных документов имеет собственное значение, но, являясь элементом системы, не может применяться отдельно от остальных ее составляющих.

В предисловиях к положениям изложены цели и задачи органа, занимающегося разработкой МСФО, разъяснен порядок применения МСФО.

Принципы подготовки и представления отчетности определяют основы составления и представления финансовой отчетности, в частности рассматривают цели отчетности, ее качественные характеристики, порядок квалификации, признания и измерения элементов отчетности. Принципы призваны помочь национальным органам стандартизации при разработке национальных стандартов в соответствии с нормами МСФО, составителям отчетности — в применении существующих стандартов и по вопросам, по которым стандарты не приняты, а также аудиторам при выработке мнения о соответствии отчетности принципам МСФО.

Каждый из принятых стандартов содержит требования к объекту учета для его квалификации и признания, к порядку оценки объекта и раскрытию информации об объекте в финансовой отчетности. Наиболее близким российским аналогом стандартов являются Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утверждаемые Минфином России.

Необходимость интерпретаций (разъяснений) обусловлена тем, что в практике хозяйственной деятельности встречаются операции, по которым МСФО не содержат специальных стандартов. Кроме того, при применении МСФО может возникать возможность неоднозначной трактовки отдельных положений стандартов. Поэтому специальным органом – Постоянным комитетом по интерпретациям при Комитете (Совете) по МСФО (*International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC)*) – подготавливаются документы, содержащие разъяснения по указанным вопросам и механизмы единообразного применения стандартов.

Международные стандарты финансовой отчетности — это система концептуальных документов, устанавливающих принципы составления и представления финансовой отчетности, но не порядок ведения учета, т.е. они не содержат так привычного для российских финансовых работников плана счетов,

типовых бухгалтерских проводок, форм первичных учетных документов и учетных регистров.

Основная задача, которую призваны решать МСФО, — унификация порядка оценки активов и обязательств и надлежащего раскрытия соответствующей информации. При этом МСФО не являются сводом жестких детализированных правил, а содержат общие принципы и требования, предоставляя составителю отчетности самостоятельно принимать конкретные решения, полагаясь на собственное профессиональное суждение.

Теперь немного о соотношении понятий «МСФО» и «СААР».

Если аббревиатура «МСФО» понятна (представляет собой аббревиатуру русского перевода термина «*LAS*», а именно Международные стандарты финансовой отчетности), то английская аббревиатура «*CAAP*» зачастую применяется только в сочетании с приставкой «*US*». Между тем для ее понимания достаточно перевести с английского языка на русский словосочетание «*Cenerally Accepted Accounting Prin- ciples*» – общепринятые принципы бухгалтерского учета.

Таким образом, *CAAP* – это система правил, требований и практики подготовки финансовой отчетности, принятых и применяемых в определенной юрисдикции, а обозначение государства перед указанной аббревиатурой как раз и определяет эту юрисдикцию.

Так, *US CAAP* – общепринятые принципы подготовки финансовой отчетности в США, *UK CAAP* — общепринятые принципы подготовки финансовой отчетности в Соединенном Королевстве и т.д. Кроме того, в официальных документах Совета по МСФО принято использовать термин *International CAAP*, являющийся синонимом термина «МСФО».

Вопросы составления и представления финансовой отчетности в той или иной степени затрагиваются практически всеми действующими в настоящее время международными стандартами, а в качестве специальных стандартов можно назвать такие, как МСФО (*LAS*) 7 «Отчет о движении денежных средств», МСФО (*LAS*) 10 «События после отчетной даты», МСФО (*LAS*) 14 «Отчетность по сегментам», МСФО (*LAS*) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО (*LAS*) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность», МСФО (*LAS*) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности», МСФО (*LAS*) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Однако основным стандартом, регулирующим порядок формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, является МСФО (*LAS*) 1 «Представление финансовой отчетности». Он определяет критерии соответствия финансовой отчетности правилам МСФО; устанавливает требования в отношении существенности, непрерывности деятельности, последовательности представления; определяет обязательные компоненты финансовой отчетности; дает рекомендации по составлению каждой из основных отчетных форм; устанавливает общие требования к признанию и оценке в отчетности объектов и операций.

4.2 Состав финансовой отчетности. Обязательные компоненты

Пункт 8 МСФО (*LAS*) 1 определяет, что полный комплект финансовой отчетности включает:

- баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала, отражающий либо все изменения в собственном капитале, либо изменения в собственном капитале, отличающиеся от тех, которые возникают в результате операций с владельцами собственного капитала (акционерами);
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Закон о бухгалтерском учете в ст. 13 определяет, что бухгалтерская отчетность организаций состоит:

- из бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- пояснительной записки.

Пункт 28 ПБУ 4/99 определяет, что пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки.

Согласно п. 1 Приказа Минфина № 67н в состав приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах включаются Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Таким образом, проводя сравнение обязательных компонентов финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, и требованиями российских стандартов, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, МСФО не оперируют таким понятием, как «формы отчетности». Международные стандарты устанавливают требования к составу и порядку раскрытия информации в каждой из компонентных составляющих финансовой отчетности, а также подробно регламентируют порядок обозначения финансовой отчетности (п. 44–48 МСФО (*LAS*) 1).

Российская правоприменительная практика пошла по иному пути. Минфином России как уполномоченным государственным органом помимо общих требований к порядку составления бухгалтерской отчетности утверждены также формы бухгалтерской отчетности, Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления финансовой отчетности (Приказ Минфина № 67н).

При этом, несмотря на продекларированный в соответствующем приказе принцип, согласно которому утвержденные формы являются лишь основой для разработки организациями собственных форм отчетности, на практике большинство хозяйствующих субъектов используют утвержденные отчетные формы без какой-либо доработки.

Во-вторых, в российской системе регулирования бухгалтерского учета и отчетности Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях капитала выступают в качестве приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах. МСФО же рассматривают данные отчеты в качестве самостоятельных компонентов финансовой отчетности, «равноправных» с балансом и отчетом о прибылях и убытках.

В то же время отечественные стандарты содержат требования о выделении в обособленные отчетные формы приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчета о целевом использовании полученных средств, тогда как МСФО предусматривает включение соответствующей информации в пояснительные примечания к финансовой отчетности.

В-третьих, МСФО не устанавливают прямое требование об обязательном включении в состав отчетности аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

В-четвертых, МСФО предусматривают возможность составления двух вариантов отчета об изменениях капитала: отчет может отражать все изменения в капитале без исключения либо исключать операции с акционерами по вкладам в капитал и дивидендным выплатам.

В-пятых, российские стандарты бухгалтерского учета для определенных категорий хозяйствующих субъектов (малых предприятий, некоммерческих организаций, общественных организаций (объединений)) предусматривают возможность представления бухгалтерской отчетности в сокращенном составе.

МСФО не устанавливают зависимость количества отчетных форм и объема раскрываемой информации от особенностей деятельности и масштабов организации, представляющей финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представление дополнительной информации

Пункты 9 и 10 МСФО (*LAS*) 1 определяют, что многие организации помимо финансовой отчетности представляют также такие документы, как:

финансовые обзоры, в которых описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности организации, ее финансового положения и основных неопределенностей, с которыми она сталкивается;

прочие отчеты и официальные бюллетени, например отчеты по вопросам охраны окружающей среды, официальные бюллетени о добавленной стоимости (указанные документы представляются за рамками финансовой отчетности и не регулируются нормами МСФО).

Российские стандарты бухгалтерского учета (далее — РСБУ) также предусматривают право организации на представление дополнительной информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности, при условии, что «исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений». Составу дополнительной информации и особенностям формата представления данных посвящен разд. VIII ПБУ 4/99.

Итак, можно сделать вывод о том, что и МСФО, и РСБУ позволяют организациям представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской (финансовой) отчетности, более подробно раскрывающую отдельные показатели отчетности либо сведения об организации, если такая информация может быть полезна заинтересованным пользователям отчетности.

Промежуточная отчетность

В МСФО вопросы формирования и представления промежуточной финансовой отчетности регулируются специальным стандартом — МСФО (*LAS*) 34. Он устанавливает требования к минимально необходимому содержанию такой отчетности, а также определяет принципы признания и оценки, которые должны быть применены при ее составлении. При этом специальный стандарт не устанавливает периодичность составления промежуточной отчетности, определяя промежуточный период как «отчетный период, продолжительность которого короче полного финансового года». Решение о том, с какой периодичностью формировать промежуточную отчетность, МСФО (*LAS*) 34 относит к компетенции руководства организации.

Согласно МСФО (*LAS*) 34 минимально необходимый комплект промежуточной отчетности должен включать: сжатый баланс; сжатый отчет о прибылях и убытках; сжатый отчет об изменениях в собственном капитале; сжатый отчет о движении денежных средств; выборочные пояснительные примечания.

Промежуточная финансовая отчетность предназначена для представления обновленной информации по сравнению с последним полным комплектом годовой финансовой отчетности. Следовательно, промежуточная отчетность должна «фокусировать» внимание пользователей на новых видах деятельности, событиях и условиях и при этом не дублировать ранее представленную информацию.

Поэтому термин «сжатый» применительно к компонентам промежуточной отчетности означает, что они должны включать как минимум каждый из заголовков и каждую из промежуточных сумм, которые были включены в самую последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные пояснительные примечания.

Однако Стандарт МСФО (*LAS*) 34 не ограничивает организации в их праве на составление промежуточной отчетности в полном объеме. В таком случае форма и содержание отчетности должны соответствовать требованиям МСФО (*LAS*) 1.

Пункт 48 ПБУ 4/99 устанавливает обязанность по составлению промежуточной бухгалтерской отчетности за месяц и квартал нарастающим итогом с начала отчетного года. Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках (п. 49 ПБУ 4/99).

Итак, требования МСФО к составлению и представлению промежуточной отчетности, изложенные в виде самостоятельного Стандарта МСФО (*LAS*) 34, сформулированы существенно более подробно и определенно, чем требования наших ПБУ, а состав обязательных к составлению (согласно МСФО) отчетных форм значительно шире.

Основные правила составления финансовой отчетности

Помимо рассмотренных ниже требований в отношении добросовестного представления, существенности, порядка взаимозачета статей отчетности и необходимости представления сравнительной информации МСФО (*LAS*) 1 определяет, что при составлении финансовой отчетности организация обязана руководствоваться допущениями о непрерывности деятельности, последовательности представления и учете по методу начисления.

Добросовестное представление

МСФО (*LAS*) 1 особое внимание уделяет раскрытию такого понятия, как «добросовестное представление» финансовой отчетности. Добросовестное представление требует правдивости в раскрытии воздействия операций и других событий при условии, что такое раскрытие производится в полном соответствии с определениями активов и обязательств, доходов и расходов и с критериями их признания, изложенными в Концепции МСФО (Принципах подготовки и составления финансовой отчетности МСФО).

При этом предполагается, что фактически при любых обстоятельствах соответствие Международным стандартам финансовой отчетности (при необходимости — с дополнительным раскрытием информации) приводит к добросовестному представлению.

Добросовестное представление также требует от организации:

сформировать учетную политику в соответствии с требованиями Специального стандарта МСФО (*LAS*) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» и последовательно применять ее;

представить информацию, включая учетную политику, в таком виде, который позволяет обеспечить формирование надежной, сопоставимой и вразумительной информации;

обеспечить дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО оказывается недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Допустимые исключения из общеустановленных требований добросовестного представления определены п. 7 и 18 МСФО (*LAS*) 1. Так, в тех «чрезвычайно редких случаях», когда руководство организации приходит к заключению, что соблюдение какого-либо требования отдельного Стандарта или Интерпретации может до такой степени вводить в заблуждение, что возникнет противоречие с целями финансовой отчетности, организация обязана отказаться от применения соответствующего требования, если такой отказ требуется или не запрещается.

При этом устанавливается обязанность по раскрытию следующей информации:

в декларации (заявлении) руководства организации — сведений о том, что финансовая отчетность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств, а также о том, что организацией соблюдены требования стандартов и интерпретаций, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях обеспечения добросовестного представления;

сведений о наименовании того Стандарта или Интерпретации, от которых организация была вынуждена отступить, характере такого отступления, обосновании его причины, примененном организацией порядке учета, а также финансовом воздействии отступления на каждую статью финансовой отчетности.

Российские стандарты признают «достоверной и полной» такую бухгалтерскую отчетность, которая сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету (п. 6 ПБУ 4/99).

При этом также допускается отступление от установленных стандартов в целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности. Соответствующие положения содержатся:

- в ст. 13 Закона о бухгалтерском учете: «В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием»;

- в п. 6 ПБУ 4/99: «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 (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил»;

- в п. 37 ПБУ 4/99: «При отступлении от правил... существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эти отступления, и результата, который данные отступления оказали на понимание состояния о финансовом положении организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении».

Итак, МСФО более подробно, чем наши стандарты, описывают параметры раскрытия информации, характеризующей отступление от требований стандартов, но в целом требования! в отношении необходимости раскрытия такой информации в МСФО и РСБУ схожи.

Кроме того, обращает на себя внимание тот факт, что РСБУ, в отличие от МСФО, приводят пример ситуации, в которой отступление от установленных правил признается допустимым (национализация имущества), тогда как международные стандарты квалифицируют такие ситуации исключительно через термин «чрезвычайно редкие случаи», перенося право на их выявление в сферу действия профессионального суждения лиц, ответственных за составление и представление финансовой отчетности.

Существенность

И МСФО, и РСБУ устанавливают требование в отношении существенности показателей, раскрываемых в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Пункт 11 МСФО (IAS) 1 определяет термин «существенность» следующим образом: «Опущения или искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого».

Согласно МСФО применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо стандарта или интерпретации, если полученная в результате информация не является существенной (п. 31 МСФО (IAS) 1). Каждый существенный класс сходных статей в обязательном порядке должен представляться в финансовой отчетности отдельно (п. 29 МСФО (IAS) 1). Если какая-либо линейная статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчетности, либо в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в финансовой отчетности, может признаваться существенной для ее раскрытия в примечаниях.

РСБУ содержат сходную на первый взгляд характеристику в отношении требования существенности. Так, п. 11 ПБУ 4/99 определяет, что показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, а также если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатели об отдельных видах

активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в Бухгалтерском балансе или Отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несуществен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Однако, обратившись к Приказу Минфина № 67н, увидим отличительную особенность РСБУ: признавая оценочный характер показателя существенности, предусматривается возможность его количественной оценки: «Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов».

С точки зрения требований МСФО «существенность» представляет собой именно качественную, а не количественную характеристику отчетности. Это означает, что МСФО требуют включения в финансовую отчетность сведений о любой хозяйственной операции или ином факте хозяйственной жизни при условии, что такая информация является существенной с точки зрения определенного пользователя (или группы пользователей) отчетности независимо от количественной (стоимостной) оценки соответствующего показателя отчетности.

Кроме того, следует обратить внимание на то, что РСБУ говорят о «существенности» применительно к отдельной статье отчетности (к «общему итогу соответствующих данных»), а МСФО рассматривают «существенность» комплексно, т.е. применительно к финансовой отчетности в целом. Ч

Зачет статей

Пункт 32 МСФО (*LAS*) 1 определяет, что не подлежат взаимозачету активы и обязательства, доходы и расходы, за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо Стандартом или Интерпретацией.

Пункты 33—35 МСФО (*LAS*) 1 определяют случаи, когда организация раскрывает информацию о результатах операций путем взаимозачета всех возникающих вследствие одной и той же операции доходов и соответствующих расходов.

К таким случаям отнесены, в частности, проведение оценки активов за вычетом оценочных резервов (например, резерва на устаревание запасов и резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности); раскрытие информации о прибылях и убытках от выбытия долгосрочных активов путем вычитания из вырученной от выбытия актива суммы балансовой стоимости актива и соответствующих расходов по его продаже (при совершении операций, сопутствующих основной деятельности, приносящей выручку). Представляются в нетто-оценке также прибыли и убытки по группе аналогичных операций (например, положительные и отрицательные курсовые разницы, прибыли и убытки по предназначенным для торговли финансовым инструментам), но при условии, что они не признаются существенными.

В ПБУ 4/99 (п. 34) определено, что в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Это позволяет сделать вывод о том, в отношении недопустимости зачета статей отчетности требования МСФО и РСБУ в целом схожи.

Сравнительная информация

И МСФО (п. 36 МСФО (LAS) 1), и РСБУ (п. 10 ПБУ 4/99) устанавливают требование о том, что в каждый числовой показатель, вводимый в отчетность, в обязательном порядке должна включаться информация за предыдущий период (согласно МСФО «за исключением случаев, когда какой-либо Стандарт или Интерпретация допускает или требует иного»).

В целом сопоставимы и требования международных и российских стандартов в отношении корректировки (ре- классификации) данных для обеспечения их сопоставимости по отчетным периодам.

Так, п. 38 МСФО (LAS) 1 предусматривает, что, когда представление или классификация статей в финансовой отчетности изменены, сравнительные суммы должны быть в обязательном порядке реклассифицированы, если только проведение реклассификации не является практически неосуществимым.

Когда сравнительные суммы реклассифицируются, организация обязана раскрыть:

- а) характер реклассификации;
- б) сумму каждой статьи или класса тех статей, которые были реклассифицированы;
- в) причину проведения реклассификации.

ПБУ 4/99 (п. 10), в свою очередь, требует, что если данные за период, предшествующий отчетному, не сопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Элементы финансовой отчетности

Активы

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют активы как ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем.

Действующие российские нормативные акты понятие «активы» не раскрывают. Глава I Закона о бухгалтерском учете относит к объектам

бухгалтерского учета имущество (наряду с обязательствами и хозяйственными операциями).

Определение, близкое по смыслу к определению термина «активы», МСФО дает. Однако они оперируют термином «имущество», но не «активы», признавая таковым «хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем».

Такой неотъемлемый с точки зрения МСФО признак активов, как потенциальная способность приносить экономические выгоды в будущем, в РСБУ раскрыт для отдельных видов активов (например, для основных средств — в ПБУ 6/01, для нематериальных активов — в ПБУ 14/2007).

Согласно МСФО актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в компанию, актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Признание актива не производится, когда были понесены затраты, исключаяющие вероятность притока будущих экономических выгод в организацию ;»а пределами текущего отчетного периода. Такая операция требует признания расхода в Отчете о прибылях и убытках.

Действующие в настоящее время российские нормативные документы в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности не устанавливают единых критериев для признания имущества (активов). Косвенно (через определения и порядок оценки) установлены критерии признания отдельных видов активов, в частности основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов.

Вместе с тем Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (далее — Концепция) устанавливает сходные с МСФО критерии признания имущества: «Имущество признается в бухгалтерском балансе, когда вероятно получение организацией экономических выгод в будущем от этого имущества и когда стоимость его может быть измерена с достаточной степенью надежности. Имущество не признается в бухгалтерском балансе, если нет вероятности того, что понесенные организацией расходы принесут ей экономические выгоды в периоды, следующие за отчетным».

МСФО (п. 100 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) предусматривают возможность использования следующих вариантов оценки:

- фактическая стоимость приобретения (активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения);
- восстановительная стоимость (активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если бы такой же или эквивалентный актив приобретался в настоящее время);
- возможная цена продажи или погашения (активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях);

- дисконтированная стоимость (активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном развитии событий)

В РСБУ основные требования к оценке имущества обозначены в ст. 11 Закона о бухгалтерском учете: «Оценка имущества... производится организацией для их отражения в бухгалтерском учете и отчетности в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, — по стоимости его изготовления... Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета».

В российской практике, по сути, предусмотрено применение тех же вариантов оценки имущества (активов), используемых при составлении отчетности в соответствии с МСФО, однако в действующих нормативных документах отсутствует системное описание каждого из возможных вариантов оценки.

Итак, российские подходы к классификации, признанию и оценке имущества (активов) отличаются от подходов, изложенных в МСФО, в основном тем, что в них отсутствуют четкие определения при формировании понятийного аппарата и классификации вариантов оценки активов (имущества) с понятным пользователям описанием каждого из них.

Обязательства

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют обязательства как текущую задолженность компании, возникающую из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

В РСБУ понятие «обязательство» нормативными актами не определено. Концепция (п. 8.4) формулирует определение понятия «кредиторская задолженность», содержание которого близко по смыслу к термину «обязательства», которым оперируют МСФО, так: «Кредиторской задолженностью признается существующее на отчетную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые должны были принести ей экономические выгоды».

Принципы подготовки и составления финансовой отчетности МСФО предусматривают признание обязательства в балансе в случае, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. МСФО к обязательствам относят также

резервы, создаваемые в условиях неопределенности суммы либо времени исполнения обязательств.

Поскольку в российских нормативных актах нет четко сформулированных критериев признания обязательств в бухгалтерском учете и отчетности, такие критерии изложены в Концепции, п. 8.4 которой по аналогии с Принципами МСФО определяет, что кредиторская задолженность признается в бухгалтерском балансе, когда существует вероятность оттока ресурсов, способных приносить организации экономические выгоды, который является следствием исполнения существующего обязательства, и когда величина этого обязательства может быть измерена с достаточной степенью надежности.

МСФО предусматривают использование нескольких методов оценки обязательств:

- по фактической стоимости приобретения (обязательства признаются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел);

- по восстановительной стоимости (обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в текущий момент времени);

- по возможной цене погашения (обязательства отражаются по стоимости их исполнения, т.е. по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для исполнения обязательств при нормальном ходе дел);

- по дисконтированной стоимости (обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел).

Положение по ведению бухучета и отчетности предусматривает, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности и суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными, по полученным займам и кредитам, задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Капитал

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие «капитал» как долю в активах компании, остающуюся после вычета всех ее обязательств. Обусловлено такое толкование термина тем, что в случае ликвидации компании кредиторы имеют преимущественное по отношению к собственникам право на удовлетворение своих требований.

РСБУ не содержат четко сформулированного определения термина «капитал», но раскрывают значение данного понятия через характеристику его структуры. Так, п. 66 Положения по ведению бухучета и отчетности определяет,

что в составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

Значение понятия «капитал», определяемое п. 7.4 Концепции, по содержанию аналогично его значению в МСФО: «Капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности».

К сожалению, рамки статьи не позволяют нам более подробно раскрыть понятие «капитал» с точки зрения подходов к его квалификации и оценке в РСБУ и МСФО, но отдельные вопросы раскрытия информации о капитале мы рассмотрим в следующей статье при описании основных правил составления баланса в российской и международной отчетности.

Доходы

МСФО (п. 70 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие «доходы» как приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Таким образом, МСФО предусматривают, что доходы не всегда могут быть связаны исключительно с физическим поступлением активов, поскольку доходом признается также увеличение стоимости активов в результате переоценки. Критерии квалификации, признания и оценки выручки устанавливаются МСФО (IAS) 18 «Выручка» (*Revenue*).

В российской практике значение термина «доходы» раскрыто в п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»: «Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного **имущества**) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов **участников** (собственников **имущества**)».

На первый взгляд российское определение близко по смыслу к определению, изложенному в МСФО. Вместе с тем необходимо обратить внимание на то, что приведенное в ПБУ 9/99 определение несколько сужает значение понятия «доходы» по сравнению с МСФО, поскольку увеличение экономических выгод связывается с поступлением активов, тогда как в МСФО — и с увеличением их стоимости.

В данной ситуации следует говорить не о принципиальном расхождении российских и международных подходов к признанию и оценке доходов, а лишь о неудачном определении термина, поскольку п. 8 ПБУ 9/99 предусматривает, что сумма дооценки отдельных видов активов должна быть признана в составе прочих доходов организации.

Кроме того, в определении, приведенном в Принципах МСФО, понятие «доход» связывается с отчетным периодом, тогда как в российском определении термина указание на отчетный период отсутствует.

Однако и здесь следует говорить именно о неудачном определении, поскольку из анализа совокупности нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Российской Федерации, следует, что РСБУ, равно как и МСФО, связывают процесс признания доходов именно с конкретным отчетным периодом.

Расходы

МСФО (п. 70 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие «расходы» как уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

Как следует из вышеприведенного определения, к расходам также относится уменьшение экономических выгод в результате «истощения активов», когда собственно выбытия активов не происходит, но их стоимость снижается (например, расходом признается снижение стоимости актива в результате его уценки).

Выбытие активов, связанное с распределением капитала между собственниками (например, выплаты в виде дивидендов), согласно Принципам МСФО не квалифицируется как расход.

Пункт 2 ПБУ 10/99 «Расходы организации» определяет расходы организации как 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).

Поскольку в РСБУ термин «расходы» является, по сути, зеркальным отражением термина «доходы», определению данного термина присущи те же недостатки, что и определению термина «доходы».

Во-первых, формально определение, предложенное ПБУ 10/99, не учитывает возможности признания* расходом уменьшения экономических выгод вследствие не выбытия активов, а снижения их стоимости, хотя п. 12 ПБУ 10/99 предусматривает признание суммы уценки отдельных видов активов в составе прочих расходов организации.

Во-вторых, РСБУ не увязывают значение термина «расходы» с конкретным отчетным периодом, хотя из совокупности положений нормативных документов такая связь очевидна.

И, наконец, о недостаточной проработанности российского определения свидетельствует тот факт, что под определение, сформулированное ПБУ 10/99, подпадает выплата **дивидендов** акционерам, тогда как МСФО распределение прибыли не признают расходом организации.

4.3 Основные различия между российской системой бухгалтерского учета и МСФО

Определение бухгалтерской (финансовой) отчетности

В России бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ст. 2 Закона о бухгалтерском учете и п. 4 ПБУ 4/99).

Согласно МСФО бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных компанией (п. 7 МСФО (LAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (**Presentation of Financial Statements**); далее — МСФО 1).

Как следует из сравнения, международные стандарты не содержат условия о жесткой привязке показателей отчетности к данным бухгалтерского учета, выводя порядок отражения конкретных фактов хозяйственной деятельности за рамки регулирования стандартами составления отчетности.

Кроме того, МСФО не указывают на наличие установленных форм отчетности.

Цель бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно документам российской системы нормативного регулирования бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении (п. 6 ПБУ 4/99).

В МСФО целью бухгалтерской (финансовой) отчетности общего назначения является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании (п. 7 МСФО 1).

При формулировании цели составления финансовой отчетности МСФО делают акцент на удовлетворении информационных потребностей широкого круга пользователей для принятия экономических решений. Согласно МСФО к пользователям отчетности относятся реальные и потенциальные инвесторы, работники, кредиторы (заимодавцы), поставщики и иные торговые кредиторы, покупатели, правительства и их органы, общественность.

Однако информационные потребности всех пользователей не могут быть удовлетворены в равной мере, поэтому необходимо выделить те информационные потребности, которые будут являться общими для всех пользователей финансовой отчетности. При этом, поскольку согласно Принципам подготовки и составления финансовой отчетности (далее —

Принципы) МСФО инвесторы являются поставщиками капитала для компании, предоставление информации, удовлетворяющей их потребности, также будет удовлетворять большинство потребностей других пользователей финансовой отчетности.

Таким образом, МСФО устанавливают приоритет потребностей инвесторов перед другими группами пользователей финансовой отчетности и одновременно исходят из предположения о том, что информация о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении необходима широкому кругу пользователей и способна удовлетворить их потребности должным образом.

Цель бухгалтерской отчетности, сформулированная в РСБУ, в целом совпадает с формулировкой цели в МСФО. Правда, российская практика сложилась таким образом, что в большинстве случаев отчетность составляется не в целях удовлетворения интересов широкого круга пользователей в информации, необходимой им для принятия экономических решений, а для формального исполнения требований законодательства в части порядка составления и представления отчетности. И несколько «обезличенное» определение финансовой (бухгалтерской) отчетности, данное в нормативных документах, полностью оправдывает такую практику.

Еще одно отличие в целях составления отчетности в МСФО и РСБУ прямо не следует из приведенных определений, но существование его подтверждается результатами анализа большинства МСФО.

Если для российских пользователей отчетности наибольший интерес представляет информация о финансовых результатах деятельности компании, то конкретное содержание международных стандартов, с нашей точки зрения, и большей степени направлено на формирование достоверной информации о финансовом положении компании, чем о ее финансовых результатах. Свидетельством тому являются и жесткие требования, предъявляемые к процедурам признания активов, и введение требований по их оценке на основании справедливой стоимости.

Отчетный период и отчетная дата

В России бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Иной отчетный период установлен для вновь созданных организаций (п. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете, п. 36 Положения по ведению бухучета и отчетности). Отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (п. 12 ПБУ 4/99).

По правилам МСФО финансовая отчетность должна представляться как минимум ежегодно. Когда в исключительных обстоятельствах отчетная дата компании изменяется и годовая финансовая отчетность представляется за период продолжительнее или короче, чем один год, компания в дополнение к периоду, охваченному финансовой отчетностью, должна раскрыть (п. 49 МСФО 1):

- а) причину выбора периода, отличающегося от одного года;

б) факт того, что сравнительные суммы для отчетов о прибылях и убытках, об изменениях капитала, о движении денежных средств и соответствующих примечаний не в полной мере сопоставимы.

Определения понятия «отчетная дата» МСФО не содержат, отчетная дата не зафиксирована. Наряду с иными компонентами финансовой отчетности должна быть обозначена «отчетная дата или период, охватываемый финансовой отчетностью, в зависимости от того, что больше подходит для соответствующего компонента финансовой отчетности» (подп. «с» п. 46 МСФО 1).

Особенности формирования показателей отчетности по МСФО

В МСФО основными стандартами, регулирующими состав показателей отчетности, которые должны быть раскрыты непосредственно в отчетности либо в примечаниях, и требования к порядку их раскрытия, являются МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств».

В России требования к порядку составления бухгалтерской отчетности, составу форм отчетности и порядку формирования отчетных показателей установлены ст. 13 Закона о бухгалтерском учете, ПБУ 4/99 и Приказом Минфина № 67н.

МСФО (IAS) 1 определяет, что полный комплект финансовой отчетности включает:

- баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики, и прочие пояснительные примечания.

Баланс

МСФО (IAS) 1 не содержит предписаний ни в отношении формы баланса, ни в отношении конкретного перечня подлежащих раскрытию в нем статей, ни в отношении их расположения относительно друг друга в балансе.

В п. 68 МСФО (IAS) 1 определен лишь перечень статей (именуемых линейными), которые в достаточной степени различны по характеру или назначению, чтобы повлечь необходимость их отдельного представления непосредственно в балансе. Суждение о том, представлять ли дополнительные статьи отдельно, должно основываться на оценке природы и ликвидности активов, их назначения в организации, а также размера, характера и распределения во времени обязательств.

МСФО (IAS) 1 предусматривает два основных подхода к классификации активов и обязательств при их отражении в балансе.

Первый подход предусматривает представление активов и обязательств с их разделением на краткосрочные и долгосрочные.

Второй подход предусматривает классификацию активов и обязательств и их представление в балансе в порядке их ликвидности, если такая классификация позволяет предоставить пользователям отчетности такую информацию, которая является надежной и более показательной.

Использование такой классификации статей баланса МСФО (*LAS*) 1 предусмотрено, например, для тех организаций, которые не занимаются поставкой товаров или услуг в рамках четко определенного операционного цикла (в частности, для финансовых организаций). Однако и при классификации активов и обязательств в порядке их ликвидности МСФО (*LAS*) 1 обязывает организации по каждой линейной статье раскрывать ту сумму, погашение или возмещение которой ожидается по истечении более чем 12 мес.

Отметим также, что МСФО (*LAS*) 1 предусматривает возможность сочетания двух указанных подходов при формировании баланса, представляя одни активы и обязательства с подразделением на краткосрочные и долгосрочные, а другие — в порядке ликвидности, если это позволяет представить информацию в той форме, которая надежна и более показательна.

Такое представление информации об активах и обязательствах может быть использовано, в частности, организациями, которые занимаются большим количеством разнообразных видов деятельности (как с определенным производственным циклом, так и без него).

Пунктом 19 российского ПБУ 4/99 предусмотрена обязанность организации по раскрытию в бухгалтерском балансе активов и обязательств с подразделением на долгосрочные и краткосрочные. Возможность классификации активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности в зависимости от их ликвидности нормативными документами РСБУ не предусмотрена.

Определение понятий «долгосрочные» и «краткосрочные» применительно к активам и обязательствам в РСБУ сформулировано крайне лаконично:

«Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 мес. после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 мес. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные».

При этом РСБУ выводят классификацию за рамки профессионального суждения бухгалтера, поскольку непосредственно в тексте нормативных документов, регламентирующих составление отчетности, активы и обязательства представлены в соответствующей группировке.

МСФО (*LAS*) 1 определяет порядок классификации активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные более подробно. Для активов и обязательств установлены критерии их признания в качестве краткосрочных (оборотных) и долгосрочных, а также ряд исключений из общих правил классификации, что требует в большинстве случаев применения профессионального суждения, знания особенностей операционного цикла и намерений руководства организации в отношении судьбы активов и обязательств в целях корректного распределения линейных статей по соответствующим категориям.

В качестве критериев классификации активов в составе оборотных (краткосрочных) МСФО (*LAS*) 1 устанавливает следующие:

- актив предполагается реализовать или он предназначен для целей продажи или потребления при обычных условиях операционного цикла организации,

или

- актив предназначен главным образом для использования для целей продажи,

или

- актив предполагается реализовать в течение 12 мес. после отчетной даты,

или

- актив представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств (при условии, что отсутствуют какие-либо ограничения на использование или обмен актива в течение по меньшей мере 12 мес. после отчетной даты).

Операционный цикл организации представляет собой период времени между приобретением активов для переработки и их превращением в денежные средства или эквиваленты денежных средств. Когда обычный операционный цикл организации не поддается четкому определению, предполагается, что его продолжительность составляет 12 мес. (п. 59 МСФО (*LAS*) 1). При классификации активов и обязательств применяется один и тот же операционный цикл (п. 61 МСФО (*LAS*) 1).

Основные исключения из общего правила классификации активов состоят в следующем.

Во-первых, те активы, которые продаются, потребляются и реализуются как часть обычного операционного цикла, признаются краткосрочными даже при условии, что организация не предполагает реализовывать их в течение 12 мес. после отчетной даты.

Во-вторых, краткосрочными при составлении финансовой отчетности признаются все активы, предназначенные для продажи, в том числе и долгосрочные финансовые активы.

В качестве критериев классификации обязательств в составе краткосрочных МСФО (*LAS*) 1 устанавливает:

- обязательство предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла организации,

или

- обязательство предназначено главным образом для целей продажи,

или

- обязательство подлежит погашению в течение 12 мес. после отчетной даты,

или

- у организации нет безусловного права откладывать погашение соответствующего обязательства в течение по меньшей мере 12 мес. после отчетной даты.

Из общего правила классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные установлены исключения. Назовем и прокомментируем главные из них.

Во-первых, такие обязательства, как кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, некоторые начисления работникам организации и другие операционные затраты, составляющие часть оборотного капитала, используемого в обычном операционном цикле, классифицируются как краткосрочные, даже если они подлежат погашению более чем через 12 мес. после отчетной даты.

Во-вторых, если на этапе составления отчетности организация имеет полномочия на рефинансирование или отсрочку исполнения какого-либо обязательства по крайней мере на 12 мес. после отчетной даты и предполагает эти полномочия реализовать, то соответствующее обязательство классифицируется как долгосрочное вне зависимости от первоначально установленного срока его исполнения.

В-третьих, исключением из общего правила классификации, о котором стоит упомянуть, являются обязательства по долгосрочным договорам займа, по которым организацией нарушено соглашение непосредственно на отчетную дату или до указанной даты, в результате чего такие обязательства перешли в категорию обязательств по требованию. Они подлежат классификации в качестве краткосрочных, за исключением случая, когда заимодавец до отчетной даты согласился предоставить льготный период, заканчивающийся как минимум по истечении 12 мес. после указанной даты, в течение которого заимодавец не может требовать немедленного погашения обязательства.

Исключением из общего порядка классификации активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные являются также отложенные налоговые активы и обязательства, которые всегда должны классифицироваться как долгосрочные (п. 70 МСФО (LAS) 1).

Рассмотрим требования МСФО и РСБУ к составу информации, подлежащей обязательному раскрытию в балансе.

И МСФО, и РСБУ предусматривают возможность включения в состав показателей баланса дополнительных статей, если это позволяет сформировать более полное представление о финансовом положении организации.

Кроме того, п. 11 ПБУ 4/99 содержит прямое указание на возможность не включения в состав показателей баланса (и других форм отчетности) статей, по которым отсутствуют числовые показатели.

МСФО (LAS) 1 аналогичного указания не содержит, поскольку сказанное выше не предписывает порядок или формат, в котором должны представляться статьи, а лишь определяет перечень статей, в разрезе которых должна быть представлена вся имеющаяся информация об организации (ее финансовом положении и результатах деятельности).

Из сопоставления перечня линейных статей, подлежащих обязательному раскрытию в балансе, видно, что концептуальные различия в составе показателей «международного» и «российского» балансов отсутствуют, но некоторые отличия имеются.

Например, в составе показателей баланса, составляемого по международным правилам, не выделена статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Это объясняется тем, что МСФО предусматривают возможность взаимозачета текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств и отражение в балансе сальдированного платежа по НДС в обязательствах перед бюджетом (но при этом информация о налоге на добавленную стоимость по приобретенным ценностям подлежит раскрытию в примечаниях к финансовой отчетности).

Следует также отметить, что в РСБУ задолженность бюджета представлена в составе дебиторской задолженности.

МСФО и РСБУ по-разному устанавливают требования в отношении необходимой детализации информации по линейным статьям (МСФО) и группам статей (РСБУ).

В РСБУ группировка статей в группы произведена непосредственно в тексте нормативного документа (п. 20 ПБУ 4/99) и в рекомендуемой форме бухгалтерского баланса.

МСФО устанавливают обязанность по раскрытию в балансе или в примечаниях к нему дальнейших подклассов каждой из представленных в балансе линейных статей, классифицированных таким способом, который соответствует операциям организации. Степень детализации определяется

требованиями МСФО, а также размером, характером и назначением соответствующих сумм. Кроме того, при принятии решения о разбивке линейных статей на подклассы необходимо учитывать такие факторы, как природа и ликвидность активов, их назначение, а также размер обязательств, их характер и распределение во времени.

Еще одной отличительной особенностью требований МСФО к формированию баланса либо примечаний к нему является требование п. 76 МСФО (*LAS*) 1 о раскрытии легальной информации об акциях для каждого класса акционерного капитала и акциях, зарезервированных для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы.

Отчет финансовых результатов

Состав показателей, подлежащих в обязательном порядке непосредственному раскрытию в отчете о прибылях и убытках, определен п. 81 и 82 МСФО (*LAS*) 1.

В отчет включаются:

выручка;

затраты по финансированию;

доля организации в прибыли или убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенная согласно методу учета по долевого участию;

прибыль или убыток до налогообложения, признанные в связи с выбытием активов или погашением обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;

расходы по уплате налога;

прибыль или убыток;
прибыль или убыток, относящиеся к доле меньшинства;
прибыль или убыток, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской компании.

При этом п. 87 МСФО (*LAS*) 1 устанавливает перечень обстоятельств, при которых статьи доходов и расходов должны раскрываться отдельно.

К таким обстоятельствам относятся: списание стоимости запасов до величины возможной чистой стоимости реализации или основных средств до возмещаемой суммы, а также полное или частичное восстановление после таких списаний; реструктуризация деятельности организации и полное или частичное восстановление резервов в связи с затратами на реструктуризацию; выбытие объектов основных средств и (или) инвестиций; прекращение какого-либо вида деятельности; судебные разбирательства; другие основания для полного или частичного восстановления сумм резервов.

Состав показателей, которые должен содержать Отчет о прибылях и убытках, составляемый по правилам РСБУ, определен п. 23 ПБУ 4/99. В него входят:

- выручка от продаж;
- себестоимость продаж;
- валовая прибыль;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы;
- прибыль/убыток от продаж;
- проценты к получению;
- проценты к уплате;
- доходы от участия в других организациях;
- прочие доходы;
- прочие расходы;
- прибыль/убыток до налогообложения;
- налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;
- прибыль/убыток от обычной деятельности;
- чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)).

Как видно из приведенных перечней, требования РСБУ и МСФО к составу обязательных для раскрытия в отчете о прибылях и убытках показателей различны.

Однако и МСФО, и РСБУ предусматривают возможность включения в состав показателей Отчета о прибылях и убытках любых дополнительных показателей, если это позволит сделать его более понятным и полезным для понимания пользователями информации о финансовых результатах деятельности организации.

Порядок раскрытия отдельных показателей в Отчете о прибылях и убытках по правилам МСФО и РСБУ различается также следующим.

Пункт 85 МСФО (*LAS*) 1 устанавливает обязанность организации «исключить представление каких-либо статей доходов и расходов в качестве

чрезвычайных статей как непосредственно в Отчете о прибылях и убытках, так и в примечаниях к финансовой отчетности».

Согласно российским стандартам информация о чрезвычайных доходах и чрезвычайных расходах подлежит раскрытию в составе информации о прочих доходах и прочих расходах соответственно.

Еще одно отличие в порядке составления Отчета о прибылях и убытках по правилам РСБУ и МСФО состоит в том, что МСФО (LAS) 1 предписывает представлять анализ расходов, используя классификацию, основанную либо на характере расходов, либо на их назначении внутри организации, в зависимости от того, какое из указанных представлений является более надежным и полезным для понимания отчетности. При этом поощряется представление указанного анализа непосредственно в Отчете о прибылях и убытках.

Пункт же 21 ПБУ 10/99 предусматривает раскрытие непосредственно в Отчете о прибылях и убытках только информации о расходах с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие и управленческие расходы, прочие расходы. Информация о величине расходов по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат; об изменении величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг; о расходах на формирование резервов подлежит раскрытию только в Приложении к Бухгалтерскому балансу и в пояснительной записке (п. 22 ПБУ 10/99, п. 18 Приказа Минфина № 67н).

Согласно МСФО (LAS) 1 расходы разбиваются на подклассы, для того чтобы выделить те составляющие финансовых результатов деятельности организации, которые могут различаться по таким характеристикам, как частота, потенциал прибыли или убытка, предсказуемость. Представление такого анализа возможно в одной из двух форм, каждая из которых, собственно, и определяет формат Отчета о прибылях и убытках.

Первая из них называется *методом «по характеру затрат»* и предусматривает объединение расходов в Отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (целевым назначением). При этом расходы не перераспределяются в зависимости от их назначения внутри организации.

Соответствующий раздел Отчета о прибылях и убытках при использовании данной формы классификации расходов представлен в табл. 1.

Таблица 1 Отчет о финансовых результатах

Показатели	Расходы	Доходы
Выручка		X
Прочий доход		X
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства	X	
Использованное сырье и расходные материалы	X	
Расходы на вознаграждения работникам	X	

Амортизационные расходы	X	
Прочие расходы	X	
Итого расходы		(X)
Прибыль		X

Вторая форма анализа называется методом «по назначению затрат» или «по себестоимости продаж» и предусматривает классификацию расходов в соответствии с их назначением как части себестоимости продаж или, например, затрат на сбыт или на ведение административной деятельности. В обязательном порядке должна быть раскрыта себестоимость продаж.

Соответствующий раздел Отчета о прибылях и убытках при использовании такой классификации представлен в табл. 2.

Согласно МСФО (*LAS*) 1 выбор между методом «по назначению затрат» и методом «по характеру» затрат зависит от исторических и отраслевых факторов, а также от характера деятельности организации.

Таблица 2 Отчет о финансовых результатах

Показатели	Сумма
Выручка	X
Себестоимость продаж	(X)
Валовая прибыль	X
Прочий доход	X
Затраты на сбыт	(X)
Административные расходы	(X)
Итого расходы	(X)
Прибыль	X

Поскольку каждый метод представления имеет свои преимущества для различных организаций, МСФО (*LAS*) 1 требует от руководства организации выбирать тот метод, который позволит обеспечить наиболее относимое и надежное представление финансовой отчетности.

Российские стандарты при составлении Отчета о прибылях и убытках в качестве единственного предусматривают метод «по назначению затрат».

Отчет об изменениях капитала

Следует отметить, что первое отличие заключается в статусе данного отчета в составе комплекта форм отчетности: в МСФО отчет об изменениях капитала является самостоятельным отчетом, «равноценным» Балансу и Отчету о прибылях и убытках, тогда как у нас данный отчет рассматривается как приложение к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках. Второе отличие состоит в том, что МСФО предусматривают два возможных варианта составления данного отчета: он может отражать все изменения в капитале без

исключения либо исключать операции с акционерами по вкладам в капитал и дивидендным выплатам.

Рассмотрим некоторые различия в порядке формирования данной формы отчетности по правилам МСФО и РСБУ.

Первое: формат российского Отчета об изменениях капитала предусматривает раскрытие движения средств резервов, создаваемых организацией, по их видам (разд. II формы № 3), тогда как согласно МСФО раскрытие информации об изменении сумм резервов, создаваемых организацией, предусмотрено либо в балансе, либо в пояснениях к финансовой отчетности.

В качестве аналогичных по природе различий в составе показателей Отчета об изменениях капитала, составляемого по РСБУ и МСФО, можно отметить следующие:

- разд. I формы № 3 содержит перечисление всех статей, способных оказать влияние на изменение компонентов капитала, тогда как МСФО (IAS) 1 предусматривает раскрытие непосредственно в отчете только статей, характеризующих изменение компонентов капитала в разрезе дивидендов, эмиссии капитала (увеличения капитала) и эмиссии опционов на приобретение акций. Остальные показатели, характеризующие изменение компонентов капитала, представляют изменения акционерного капитала и раскрываются в балансе организации либо в примечаниях к нему;

- форма № 3 предусматривает обособленное отражение увеличения или уменьшения капитала за счет реорганизации юридического лица, тогда как МСФО (IAS) 1 не содержит аналогичного требования.

Второе: п. 96 и 97 МСФО (IAS) 1 требуют включения в Отчет об изменениях капитала ряда показателей, раскрытие которых в аналогичной форме, составляемой по правилам РСБУ, не предусмотрено. В частности, на основании подп. (d) п. 96 МСФО (IAS) 1 организацией непосредственно в Отчете по каждому компоненту собственного капитала должно быть раскрыто воздействие изменений в учетной политике и исправлений ошибок, которые признаны в соответствии с Международным стандартом МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Третье: п. 100 МСФО (IAS) 1 определяет, что предусмотренное подп. (d) п. 96 раскрытие воздействия изменений в учетной политике и исправлений ошибок должно быть произведено за каждый предшествующий период и на начало текущего года. РСБУ не предусматривают корректировку входящего сальдо по компонентам собственного капитала в связи с выявлением (исправлением) ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам.

Что касается формата Отчета об изменениях капитала, то РСБУ предусматривают его представление исключительно в табличной форме.

Пункт 101 МСФО (IAS) 1 гласит, что требования в отношении включения в отчет и раскрытия показателей могут выполняться различными способами. В частности, определено, что раскрытие всех показателей может быть произведено непосредственно в отчете в табличном формате либо в самом отчете может быть раскрыта только часть обязательных показателей, тогда как вторая их часть может быть показана в примечаниях к финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

МСФО предусматривают для регулирования порядка составления данной категории финансовых отчетов специализированный стандарт — МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств».

В РСБУ Отчет о движении денежных средств рассматривается как одно из приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 1 (п. 102) Отчет о движении денежных средств призван дать пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также потребностей организации по использованию этих потоков денежных средств.

У нас данные Отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Рассматривая требования РСБУ и МСФО (IAS) 7 в отношении порядка составления Отчета о движении денежных средств, целесообразно отметить ряд различий.

Первое: МСФО (IAS) 7 определяет инвестиционную деятельность как «приобретение и продажу внеоборотных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам». Инвестиция квалифицируется как денежный эквивалент в случае, если она легко обратима в определенную сумму денежных средств и подвергается незначительному риску изменения стоимости.

По российским стандартам инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная, в частности, с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.).

РСБУ в целях составления Отчета о движении денежных средств квалифицируют деятельность по приобретению и последующей продаже ценных бумаг как инвестиционную без указания на обязательный долгосрочный характер обращения таких бумаг.

МСФО (IAS) 7 предусматривает возможность квалификации деятельности, связанной с инвестированием в ценные бумаги краткосрочного характера, период обращения (погашения) которых составляет с даты приобретения их организацией три месяца или меньше, в качестве операционной (текущей).

Второе: МСФО (IAS) 7 определяет, что банковские займы обычно рассматриваются как финансовая деятельность, за исключением случаев, когда банковские овердрафты, возмещаемые по требованию, составляют неотъемлемую часть управления денежными средствами компании. Это является основанием для квалификации деятельности по управлению такими займами в качестве операционной (текущей деятельности).

В России финансовой деятельностью в целях формирования показателей Отчета о движении денежных средств признается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав ее собственного капитала,

заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления займов другим организациям, погашение заемных средств и т.п.). Исключения для каких-либо разновидностей оформления заемных средств не предусмотрены.

Третье: МСФО (LAS) 7 предусматривает два метода представления информации о движении денежных средств от операционной деятельности: прямой и косвенный. Прямой метод предусматривает раскрытие информации об основных видах валовых денежных поступлений и платежей. Косвенный метод предусматривает корректировку чистой прибыли или убытка с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или платежей по основной деятельности и статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности. МСФО поощряется использование прямого метода.

РСБУ в качестве единственного метода составления Отчета о движении денежных средств определяют прямой метод.

Четвертое: МСФО (LAS) 7 предусматривает возможность представления данных о движении денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в нетто-оценке:

- для денежных поступлений и платежей от имени клиентов, когда движение денежных средств отражает скорее деятельность клиента, а не деятельность компании (например, принятие и погашение вкладов до востребования банка; средства клиентов инвестиционной компании; арендная плата, собираемая от имени владельцев собственности и передаваемая им);
- для денежных поступлений и платежей по статьям, отличающихся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения (например, основных сумм, относящихся к владельцам кредитных карточек; приобретений и продаж инвестиций и других краткосрочных займов, например продолжительностью три месяца и меньше).

Российскими стандартами не допускается проводить зачет статей Отчета о движении денежных средств.

Пятое: МСФО (LAS) 7 предусматривает возможность классификации выплаченных дивидендов либо как «движение денежных средств по финансовой деятельности», либо как «компоненты денежных средств от операционной деятельности» (что может помочь пользователям в проведении оценки способности компании выплачивать дивиденды из поступлений денежных средств от операционной деятельности).

Российской формой № 4 «Отчет о движении денежных средств» предусмотрено, что движение денежных средств на выплату дивидендов отражается исключительно как движение денежных средств по текущей деятельности.

Шестое: МСФО ((LAS) 1 гласит, что движение денежных средств, возникающее в связи с налогом на прибыль, следует квалифицировать как денежные потоки от операционной деятельности. Исключение составляют случаи, когда «уместно увязать налоговые денежные поступления или платежи с отдельной операцией, порождающей движение денежных средств,

классифицируемое как движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности». В этом случае МСФО (IAS) 7 предписывает классифицировать такие поступления или платежи соответственно как движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

Формой же № 4 «Отчет о движении денежных средств» предусмотрено, что движение денежных средств на уплату налога на прибыль отражается исключительно как движение денежных средств по текущей деятельности.

Седьмое: МСФО (IAS) 7 устанавливает обязанность по раскрытию информации (вместе с комментариями руководства) о сумме значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющих у организации, но недоступных для использования группой.

В качестве примера п. 49 МСФО (IAS) 7 приводит остатки денежных средств и денежных эквивалентов, имеющих у дочерней компании, работающей в стране, в которой применяется валютный контроль или другие юридические ограничения, не позволяющие общее использование этих средств материнской компанией или другими дочерними компаниями.

РСБУ аналогичных требований по раскрытию информации не содержит.

Восьмое: МСФО (IAS) 7 поощряет раскрытие информации о суммах денежных поступлений и платежей, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности каждой отраженной в отчетах отрасли или географического сегмента.

Наши стандарты не предусматривают при составлении Отчета о движении денежных средств раскрытие информации о движении денежных средств в разрезе отчетных сегментов.

Пояснения к отчетности

Задачи примечаний к финансовой отчетности, составляемой по правилам МСФО, состоят в следующем. МСФО (IAS) 1 требует представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политике, раскрывать в соответствии с требованиями МСФО такую информацию, которая не представляется непосредственно в балансе и других формах отчетности, но которая относима к пониманию любого из этих видов отчетности.

В РСБУ функции пояснений к бухгалтерской отчетности аналогичны. Их выполнение обеспечивается приложениями к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках и Пояснительной запиской. Согласно п. 24 ПБУ 4/99 они должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации. Кроме того, они должны обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Состав пояснений к отчетности, составляемой по правилам РСБУ и МСФО, различен.

Так, п. 105 МСФО (IAS) 1 предусматривает, что примечания обычно представляются в следующем порядке, который помогает пользователям в

понимании финансовой отчетности и сопоставлении ее с финансовой отчетностью других организаций:

(a) заявление о соответствии Международным стандартам финансовой отчетности;

(b) краткое описание значительных аспектов применяемой учетной политики;

(c) сопроводительная информация по статьям, представляемым непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств, в том же порядке, в котором строятся соответствующие отчеты и линейные статьи в этих отчетах;

(d) прочее раскрытие информации, в том числе условные обязательства раскрытия нефинансовой информации, например цели и политика управления рисками в организации.

Изменение порядка расположения определенных статей в примечаниях допустимо лишь в некоторых случаях, когда это «может оказаться необходимым или желательным». Однако упорядоченность структуры примечаний должна сохраняться настолько, насколько это практически выполнимо.

Примечания, дающие информацию об основе подготовки финансовой отчетности и конкретных аспектах учетной политики, могут представляться в виде отдельного компонента финансовой отчетности.

По российским стандартам в состав бухгалтерской отчетности в качестве приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках включаются Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к Бухгалтерскому балансу, Отчет о целевом использовании полученных средств и Пояснительная записка.

Состав информации, которая может быть включена в состав Пояснительной записки, определен в Приказе Минфина № 67н, но требования в отношении последовательности представления информации не установлены.

Вывод: требования МСФО в отношении состава и порядка раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности сформулированы более четко и детально, чем требования РСБУ.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что представляют собой международные стандарты финансовой отчетности?
2. В чем заключается различие между МСФО и СААР?
3. Охарактеризуйте особенности составления отчетности по МСФО.
4. Назовите состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
5. Раскройте понятие «добросовестное представление финансовой отчетности».
6. Что является отчетным периодом и отчетной датой в соответствии с РСБУ и МСФО?
7. Назовите основное различие в сущности принципа рациональности, сформулированного в российских нормативных документах и международных стандартах.

8. Что понимается под операционным циклом организации?
9. Охарактеризуйте способы составления отчетности в соответствии с МСФО.
10. Назовите основные задачи анализа финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Рекомендуемая литература

1. Басовский Л.Е., Лунёва А.М., Басовский А.Л. Финансовая диагностика предприятия и поддержка управленческих решений /Л.Е. Басовский, А.М. Лунёва, А.Л. Басовский. – М.: Издательство «Инфра-М»
2. Ефимова О. В., Мельник М. В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалт.учет, анализ и аудит» / под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. –
2-е изд., испр. и доп. - М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006. - 408 с.
3. Кирьянова З.В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности: учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд. Юрайт, 2012. – 428 с.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99

УДК 65 (07)
ББК 65.290–2
Х 12

Анализ финансовой отчетности: курс лекций [Электронный ресурс] / Г.А. Хабиров. – Уфа. – 2015. – 134 с.

УДК 65 (07)
ББК 65.290–2

© Хабиров Г.А., 2015
© Башкирский ГАУ, 2015