

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА»**

**Н.Н. Бондина**

**И.А. Бондин**

**Т.В. Зубкова**

**И.В. Павлова**

# **БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**



**Пенза, 2011**

Игорь Бондин

**Бухгалтерская  
(финансовая) отчетность**

«БИБКОМ»

2011

УДК 657.9(075)  
ББК 65.052(я7)

**Бондин И. А.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность / И. А. Бондин —  
«БИБКОМ», 2011

В пособии рассмотрены концептуальные основы бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ и в международной практике, содержание и методика составления отчетных форм и пояснительной записки в коммерческих организациях; изложен порядок представления и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности; раскрыто содержание консолидированной и сегментарной отчетности, а также приведены методы и этапы трансформации российской отчетности в отчетность, соответствующую международным стандартам. По всем темам представлены контрольные вопросы и тестовые задания.

УДК 657.9(075)  
ББК 65.052(я7)

© Бондин И. А., 2011  
© БИБКОМ, 2011

# Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1 КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ	7
1.1 Сущность и назначение бухгалтерских отчетов	7
1.2 Пользователи бухгалтерской отчетности	12
1.3 Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности	18
1.4 Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности	20
1.5 Качественные характеристики бухгалтерской отчетности	23
1.6 Состав бухгалтерской отчетности	25
1.7 Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
1.8 Этапы подготовительной работы и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	36
1.9 Международные стандарты финансовой отчетности и Директивы по учету Европейского сообщества	44
Глава 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	54
2.1 Сущность и назначение бухгалтерского баланса	54
2.2 Виды и формы бухгалтерских балансов	55
Конец ознакомительного фрагмента.	56

# **Бондин И. А., Бондина Н. Н., Зубкова Т. В., Павлова И. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

## **ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях развития экономики бухгалтерская (финансовая) отчетность играет весьма важную роль, поскольку выступает в качестве одного из основных источников информации для многих групп пользователей. Цель финансовой отчетности – представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении, результатах деятельности, изменении финансового положения организации. Бухгалтерская финансовая отчетность формируется по данным бухгалтерского и оперативного учета.

Содержание и структура бухгалтерской отчетности в последние годы претерпели существенные изменения. Отчетность приблизилась по своим параметрам к международным требованиям. Вместе с тем, процесс ее совершенствования как на отечественном, так и международном уровнях носит постоянный (непрерывный) характер. Вопросы реформирования бухгалтерской отчетности постоянно обсуждаются на российских и международных конгрессах бухгалтеров и других профессиональных форумах. Речь идет прежде всего о создании эффективной системы отчетных данных, позволяющих пользователям получать всю необходимую по количественным и качественным параметрам информацию.

Сближение учетной финансовой (бухгалтерской) практики российских организаций с мировыми стандартами – необходимое условие развития международных экономических связей и улучшения инвестиционного климата России.

Данные бухгалтерской финансовой отчетности становятся аргументом в диалоге при принятии финансовых решений. Руководители, специалисты финансовых и бухгалтерских служб должны детально прорабатывать финансовую отчетность, стремиться к повышению ее информативности и достоверности. Это, в свою очередь, определяет необходимость расширения пояснений и дополнений к формам отчетности, в которых приводятся количественные характеристики, конкретизирующие информацию основных отчетных форм.

Совершенствование отчетности как логического завершения учетного процесса вызывает цепную реакцию и изменение системы бухгалтерского учета по всей траектории – от первичных документов до бухгалтерских регистров – и оказывает влияние на организацию других видов учета.

От современного бухгалтера, вовлеченного в процесс составления отчетности, требуется знание не только теории бухгалтерского учета и содержания бухгалтерских стандартов, но и понимание картины финансового положения организации, которая формируется на основе отчетных показателей. Все более существенную роль играет сегодня и профессиональное суждение бухгалтера, на основе которого раскрываются многие факты хозяйственной жизни организации.

В основу учебного курса, положены современные взгляды на концепцию бухгалтерской (финансовой) отчетности в современных условиях, круг пользователей, требования, которые предъявляются к бухгалтерской отчетности, и факторы, обуславливающие необходимость адаптации отечественной системы отчетности к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Учебное пособие «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» построено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта выс-

шего профессионального образования и компетентностно-формирующей части подготовки бакалавра по направлению 080100 «Экономика». В учебном пособии изложены теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также методология составления отчетных форм.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывает профессиональную компетенцию (ПК-7). В ходе лабораторнопрактических занятий студент реализует способность анализировать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности. Выполнение курсовой работы по данной дисциплине позволит студентам изучать ее состав, назначение, порядок составления, а полученные данные использовать для принятия управленческих решений.

# Глава 1 КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

## 1.1 Сущность и назначение бухгалтерских отчетов

Определение и состав бухгалтерской отчетности устанавливается Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ в редакции от 28.11.2011. *Бухгалтерская отчетность* – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации, результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, представляют особый вид учетных записей. Эти записи – извлечение из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации (хозяйствующего субъекта) за определенный период. Система учетных данных (показателей), составляющих бухгалтерскую отчетность, должна выводиться непосредственно из счетов Главной книги – важнейшего регистра бухгалтерского учета. При этом бухгалтерский баланс представляет собой систематизированный перечень сальдо этой книги, а отчет о прибылях и убытках – перечень оборотов сопоставляющих счетов (до их закрытия) этой же книги. Таким образом, совокупность учетных показателей, из которых состоит бухгалтерская отчетность, формируется из счетов Главной книги.

Данные, сгруппированные на заключительной стадии отчетного периода в учетных регистрах, не могут отражать хозяйственных операций, которых не было в текущих учетных записях. Отсюда вытекает органическая взаимосвязь бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которая состоит в следующем: формируемые в учетных регистрах итоговые данные переходят в соответствующие отчетные формы в виде показателей, преобразованных на основе единой для всех хозяйствующих субъектов методики. В каждой организации образуется систематизированный *бухгалтерский информационный комплекс*, состоящий из трех блоков: а) первичные документы; б) учетные регистры и внутренняя отчетность; в) бухгалтерская отчетность. Данные первых двух блоков имеют ограничения доступа к ним пользователей информации, так согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» содержание учетных регистров и внутренней отчетности является коммерческой тайной.

Бухгалтерская отчетность организации служит основным источником информации о ее деятельности, поскольку бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности, выраженных в денежных единицах.

Аналогичное положение содержится и в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»: «Целью 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. Для достижения этой цели финансовая отчетность обеспечивает информацию о следующих показателях компании: активах; обязательствах; капитале; доходах и расходах, включая прибыли и убытки; прочих изменениях в капитале и движении денежных средств». Иными словами, цель составления финансовой отчетности, отвечающей требованиям МСФО, – раскрытие пользователям необходимой им информации:

- о финансовом положении, финансовых ресурсах, объемах и формах привлечения в оборот организации собственного и заемного капитала в текущих оценках;
- о финансовом результате деятельности организации за отчетный период, размерах и формах экономических выгод, полученных основными группами поставщиков финансовых ресурсов организации, добавленной стоимости в фактических ценах;
- об изменении финансового положения организации, структуре источников финансирования и направлениях их использования.

Отчетность организаций подразделяются по трем основным признакам:

1. Периодам, охватываемым отчетностью;
2. Степени обобщения отчетных данных;
3. Назначению отчетов.

*По периодичности* отчетность бывает периодической (текущей) и годовой.

*Периодическая (текущая) отчетность* составляется на внутригодовую дату. Периодические отчеты формируются регулярно через определенные промежутки времени (ежедневная, еженедельная, ежемесячная, квартальная и полугодовая).

*Годовой отчет* составляется по окончании года. Он представляется собственникам, налоговым органам, органам государственного управления, органам статистики.

Срок представления годового отчета – в течение 90 дней по окончании года, квартального – не позднее 30 дней по окончании отчетного квартала.

*По степени обобщения отчетных данных* различают:

- индивидуальную отчетность (характеризует положения и результаты деятельности отдельного хозяйствующего субъекта – юридического лица). Как элемент бухгалтерского учета *индивидуальная бухгалтерская отчетность* выполняет две основные функции – информационную и контрольную. С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта, с другой – обеспечивает системный контроль правильности и точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла. В связи с этим все хозяйствующие субъекты должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период, даты начала и окончания которого определяются на законодательном уровне. *Главная задача* в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой персонафицированной информации о хозяйствующих субъектах. Для решения этой задачи индивидуальную бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. В перспективе с учетом накопленного опыта целесообразно оценить возможность составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов). В отдельных случаях в российских стандартах может предусматриваться несколько альтернативных подходов к формированию и представлению информации в бухгалтерской отчетности. Однако для повышения сопоставимости бухгалтерской отчетности разных хозяйствующих субъектов количество таких случаев должно быть ограничено и в дальнейшем его следует неуклонно сокращать. Российские стандарты могут предусматривать разный объем информации, раскрываемой в индивидуальной бухгалтерской отчетности отдельными категориями хозяйствующих субъектов, в частности возможно составление упрощенной бухгалтерской отчетности. Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта – чистой прибыли или убытка. Тщательное изучение индивидуальных бухгалтерских отчетов позволяет раскрыть причины достигнутых успехов, а также недостатки в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации;

- сводную отчетность (составляется министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти для статистического обобщения или в рамках одного юридического лица на основании данных по его подразделениям и филиалам, выделенным на отдельный баланс, но не являющимся самостоятельными юридическими лицами);

- консолидированная отчетность (составляется группой организаций по совместно контролируемому имуществу). *Консолидированная финансовая отчетность* как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям для принятия экономических решений. Главная задача консолидированной финансовой отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимо установить обязательное составление консолидированной финансовой отчетности по МСФО, а также обязательный аудит и публикацию такой отчетности. При этом консолидированная финансовая отчетность и содержащиеся в ней сведения не могут быть использованы в целях налогового администрирования и налогового контроля.

*По назначению* отчетность подразделяется следующим образом:

- внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей – заинтересованных юридических и физических лиц о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации;
- внутренняя отчетность формируется для целей оперативного и общего управления организацией.

По видам отчетность делится на бухгалтерскую, финансовую, управленческую, налоговую, статистическую и оперативную.

*Бухгалтерская отчетность* содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации и составляется на основании данных синтетического и аналитического учета.

*Финансовая отчетность* представляет собой свод взаимосвязанных показателей, выраженных в денежных единицах которые характеризуют финансовое состояние и финансовые результаты деятельности организации за отчетный период, а также текстовые пояснения.

*Управленческая отчетность* предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются самостоятельно хозяйствующим субъектом. Вместе с тем передовая практика управления показывает, что наиболее полезно и эффективно такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок составления ее основываются на тех же принципах, на каких составляется индивидуальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

*Главная задача* совершенствования управленческой отчетности заключается в широком распространении передового опыта ее организации, а также использования ее в управлении хозяйствующим субъектом.

*Налоговая отчетность* предназначена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность (*налоговые декларации*) должна составляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

*Главная задача* в области налоговой отчетности заключается в снижении затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового учета к правилам учета бухгалтерского.

*Статистическая отчетность* – совокупность составляемых по утвержденным формам отчетов предприятий, организаций, которые они обязаны в установленные сроки представлять в региональные статистические органы.

*Оперативная отчетность* составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, пятидневку, декаду и т.д. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации.

Бухгалтерская отчетность служит важным инструментом планирования и контроля достижения экономических целей деятельности организации, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям предпринимательства. Каждый предприниматель хотел бы получать прибыль (доход) и одновременно сохранить свой источник дохода. То же относится к менеджменту любой коммерческой организации: необходимо обеспечить прибыль на вложенный капитал, чтобы удовлетворить пожелания собственников. Менеджеры должны, используя экономический потенциал и финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта, обеспечить такую прибыль на вложенный капитал, которая может быть изъята без ущерба для финансового положения организации. Одновременно менеджмент обязан сохранить источник дохода хозяйствующего субъекта, по меньшей мере вложенный капитал, с тем, чтобы можно было в будущем вести деятельность, приносящую прибыль.

Эти две важнейшие экономические цели предпринимательства, два процесса – *получение прибыли и сохранение вложенного капитала* – могут иметь различную степень важности в зависимости от предпочтения собственников. Порой для собственника важен сиюминутный доход. Однако надо понимать, что изъятие заработанных средств может отрицательно сказаться на устойчивости организации в будущем. Отсюда возникает необходимость постоянного информационного отслеживания указанных процессов при помощи бухгалтерской отчетности, которая стала важным инструментом рыночных отношений.

На создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике России направлена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004–2010 гг.), одобренная приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180 (далее – Концепция). В частности, это касается функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями: собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.

Суть дальнейшего развития бухгалтерской отчетности в нашей стране, согласно Концепции, состоит в активизации использования МСФО путем построения эффективного учетного процесса по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

При этом, как отмечается в Концепции, бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в России. Важнейшим фактором, обеспечиваю-

щим единство этой системы, является первичный оперативно-технический учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчетности приобретает обеспечение ее стабильности. Первостепенное значение здесь имеет выявление рисков развития (неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования, однобокость развития и др.). Предотвращение, или смягчение последствий таких рисков требует осуществления органами государственной власти и профессиональным сообществом специалистов-бухгалтеров комплекса соответствующих мер.

Отечественный опыт свидетельствует, что развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Предусмотренные Концепцией основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности относятся ко всем отраслям и сферам отечественной экономики.

## 1.2 Пользователи бухгалтерской отчетности

В современных условиях значительно возрос круг пользователей бухгалтерской отчетности. Перечень лиц, которым представлялась бухгалтерская отчетность в административной системе, как правило, ограничивался четырьмя адресами: вышестоящая организация, местный финансовый орган, местное учреждение государственного банка и территориальный орган статистики.

Ныне организация формирует информацию как для внешних, так и для внутренних пользователей. Число пользователей бухгалтерской отчетности в рыночной экономике может насчитывать десятки, сотни и даже тысячи юридических и физических лиц, желающих иметь информацию о том или ином хозяйствующем субъекте. При этом имеются в виду пользователи не только в рамках национальных границ, но и за их пределами, что определяется постоянным расширением мирохозяйственных связей и глобализацией мировой экономики.

В мировой практике с начала XX столетия бухгалтерская отчетность получила статус публичной. Это положение нашло отражение практически в законодательных актах всех развитых стран. При переходе нашей страны к нэпу в 1923 г. было принято Постановление ВЦИК о публичной бухгалтерской отчетности, действовавшее до конца 20-х годов, т.е. до перехода экономики на планово-административную систему управления. Статус публичной бухгалтерской отчетности восстановлен в нашей стране в 1996 г. законом «О бухгалтерском учете», в котором прямо указано на необходимость обеспечения полной и достоверной информацией о деятельности организации и ее имущественном положении, внешних пользователей (инвесторов, кредиторов и других субъектов, связанных с отчитывающейся организацией хозяйственными или административными отношениями).

Все организации испытывают потребность в достоверной информации. Различная информация необходима владельцам организаций, инвесторам, специалистам государственных служб, менеджерам. Все они рассматривают систему бухгалтерского учета как источник информации, который предоставляет:

1. Сведения об активах организаций, финансовых результатах ее деятельности, периодичности отчетности, об общем финансовом состоянии;
2. Сведения оперативно-аналитического характера для планирования и контроля, принятия управленческих решений о предстоящей хозяйственной деятельности. Обеспечение информацией пользователей, в соответствии с законом или потребностями в ней, является одной из целей бухгалтерского учета.

Вся совокупность пользователей бухгалтерской отчетности делится на две большие группы: внешние и внутренние пользователи.

Состав пользователей бухгалтерской информации представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Пользователи бухгалтерской отчетности

*Внутренние пользователи* потребляют основную массу информации, однако ее состав для уровня и должности определяется по месту работы, необходимостью сохранения коммерческой тайны. Высший управленческий персонал использует сведения в целом по организации, менеджеров интересует информация о степени выполнения объемов производства или продаж, степень обеспеченности ресурсами. Чтобы обеспечить работников управления информацией, разрабатывается система внутренней отчетности, которая должна быть своевременной, аналитической, достоверной, достаточной для проведения анализа, осуществления контроля и принятия управленческих решений в области текущей и инвестиционной деятельности.

Целесообразно дать более подробную характеристику каждой группе внутренних пользователей бухгалтерской информации.

*Руководство организации* является основным пользователем бухгалтерской информации. Любая управленческая деятельность в конечном счете сводится к принятию управленческих решений, направленных на оптимизацию тех или иных показателей функционирования организации. Руководство организации принимает решения, касающиеся практически всех сторон деятельности организации (за исключением тех решений, право принятия которых, согласно законодательству и уставу организации, закреплено за общим собранием акционеров или участников). Поэтому для руководства организации полезна любая бухгалтерская информация. Наибольший интерес представляет бухгалтерская отчетность, в частности бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Так как в этих основных отчетных формах показаны отчетные данные не только за прошедший, но и за предыдущий отчетный период, ознакомление с данными отчетности позволяет непосредственно отсле-

живать изменение основных показателей. В частности, руководство организации интересуют: размер денежных средств на счетах в кредитных учреждениях и кассе организации; размер прибыли, полученной организацией; динамика изменения дебиторской задолженности (с детализацией по конкретным дебиторам); данные о состоянии задолженности перед работниками (по заработной плате) и бюджетом (по налогам и сборам). Весьма полезными для руководства организации могут оказаться сведения о состоянии кредиторской задолженности, о размере материально-производственных запасов, о состоянии расчетов по привлеченным займам и кредитам. Руководство организации в управленческой и административной деятельности широко использует не только отчетные (итоговые) данные о финансовом состоянии организации, но и текущую информацию о состоянии производственного процесса. То есть эта группа пользователей бухгалтерской информации активно пользуется данными не только бухгалтерского, но и оперативного, а также налогового учета.

*Подразделения организации, занятые финансовым анализом*, в своей работе используют, как правило, данные бухгалтерской отчетности. Однако и для них иная бухгалтерская информация может иметь весьма существенное значение. Состав, правила группировки и детализации данных для этой категории пользователей определяются видом анализа и целями, которые ставят перед собой аналитики. Анализ, проводимый для целей стратегического управления, может потребовать использования данных не только за два года (отчетный и предыдущий), но и за ряд последовательных отчетных периодов. В этом случае бухгалтерская служба должна обеспечить доступ к бухгалтерской информации, содержащейся в учетных регистрах, которые сданы на хранение. Анализ, производимый в целях оперативного планирования, а также для оценки состояния отдельных сторон производственной или торговой деятельности организации, требует обеспечить возможность получения разнообразной информации, касающейся ограниченного периода времени. Этого можно достигнуть соответствующей организацией документооборота.

В числе *подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления*, могут быть, например, планово-экономический отдел организации, службы маркетинга, главного инженера и т.п. Эти подразделения пользуются бухгалтерской информацией, необходимой для решения конкретных задач. Так, например, службу маркетинга прежде всего интересует информация о движении готовой продукции и товаров на складах организации, службу главного инженера – данные о состоянии и сроках полезной эксплуатации внеоборотных активов, размер материально-производственных запасов, показатели деятельности вспомогательных подразделений, обеспечивающих процесс основного производства.

К числу подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления, можно отнести и структурные подразделения, выделенные на обособленный баланс. Если организация имеет такие подразделения, бухгалтерская информация используется в полном объеме как этими подразделениями, так и головной организацией.

*Собственники имущества организации* выделяются в отдельную группу пользователей бухгалтерской информации, как правило, в том случае, когда учредители и участники организации такими собственниками не являются. То есть тогда, когда речь идет об унитарных предприятиях, наделенных имуществом государственными или муниципальными органами. В этом случае имущество выделяется не в собственность, а в хозяйственное ведение или оперативное управление. Разумеется, собственники имущества заинтересованы в наиболее эффективном его использовании. Для анализа эффективности эксплуатации имущества используют, прежде всего, данные бухгалтерской отчетности. Однако на практике могут иметь место ситуации, когда собственник имущества требует дополнительной бух-

галтерской информации, сгруппированной по принципам, которые установлены собственниками активов организации.

К числу таких же пользователей относятся учредители управления по договору доверительного управления имуществом, а также участники договора простого товарищества. Помимо данных бухгалтерской отчетности и промежуточных данных, представляемых соответственно доверительным управляющим и участником, ведущим общие дела, источником информации может выступать справочная информация, которую представляет сторона, непосредственно осуществляющая предпринимательскую деятельность, к очередной отчетной дате (для целей налогообложения).

В определенной степени такими же пользователями являются основные общества в отношении дочерних и преобладающие общества в отношении зависимых, а также при иных связях между хозяйствующими субъектами в рамках группы взаимосвязанных организаций. Оценка влияния головного общества в отношении дочерних, зависимых и других подобных обществ осуществляется в таком случае на основании данных о вкладе в уставный капитал. Однако эти данные отражают стоимость имущества (денежными средствами или в виде неденежных активов), переданного дочернему или зависимому обществу при его учреждении или в процессе последующих текущих расчетов.

*Персонал организации* в первую очередь интересуют размер прибыли, полученной организацией в соответствующем отчетном периоде, и размер фонда материального поощрения или иных фондов, предназначенных для поощрения работников организации и развития социально-бытовой и культурной сферы. Предметом заинтересованности персонала организации также может быть задолженность организации по суммам начисленной оплаты труда и иных выплат в пользу работников. Представители работников могут потребовать (если это право закреплено в коллективном трудовом договоре) данные о размере денежных средств, которыми располагает организация.

Таким образом, для этой категории заинтересованных пользователей бухгалтерской информации необходима особенная группировка и детализация соответствующих данных.

*Учредители, акционеры и участники хозяйственных обществ* желают знать, насколько эффективно используются вложенные ими средства. Поэтому для них основной информацией является общий размер полученной прибыли, размер прибыли, приходящейся на одну акцию (или долю участника общества с ограниченной ответственностью), а также структура активов организации. Кроме того, представители этой группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации могут истребовать информацию о движении активов общества, о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, о направлениях и размерах использования собственных средств организации (помимо части прибыли, распределяемой в виде дивидендов), о состоянии расчетов в рамках группы взаимосвязанных организаций, о факсах и суммах непроизводительных расходов и т.п.

*Внешние пользователи* являются основными пользователями, в чьих интересах организация должна предоставлять финансовую информацию. По степени получения информации их можно подразделить:

1) *пользователи с прямым финансовым интересом* – они пользуются в основном информацией, содержащейся в финансовой отчетности, сформированной по данным учета. Из этой информации они делают выводы о жизнеспособности организации, перспективах ее развития, платежеспособности.

*Инвесторов* организации прежде всего интересует ее финансовая устойчивость – способность своевременно погашать текущие и долгосрочные обязательства. Следовательно, для инвесторов в первую очередь имеет значение информация, используемая при расчете показателей финансового анализа: структура задолженности и структура активов организации. Кроме того, инвесторов интересует и дополнительная информация – например, период

активной деятельности организации, количество заключенных и исполненных хозяйственных договоров, объем выпуска продукции, выполненных работ или оказанных услуг. Инвесторов, направивших свои средства на финансирование конкретных мероприятий или программ (например, на строительство), интересует информация о ходе выполнения соответствующих работ, об эффективности, правомерности и рациональности освоения выделенных средств.

Информация, необходимая *кредиторам* организации, во многом аналогична информации, которой интересуются инвесторы.

Организация, формирующая бухгалтерскую информацию, должна учитывать, что для инвесторов первоочередное значение имеют данные на долгосрочную перспективу, а кредиторов прежде всего интересует, насколько оперативно и полно организация сможет погасить текущие обязательства. В соответствии с гражданским законодательством, минимальный размер стоимости имущества, на который могут рассчитывать кредиторы в случае банкротства или ликвидации организации, гарантируется размером уставного капитала. Следовательно, для кредиторов приоритетное значение имеет информация о размере объявленного уставного капитала, собственного капитала, а также чистых активов организации. В принципе, существенное значение имеет информация о размере кредиторской задолженности и перед другими кредиторами. Однако эти данные чаще всего относятся к категории коммерческой тайны, ее предоставление возможно только тогда, когда оговорено соответствующим соглашением между дебитором и кредитором.

*Дебиторы* организации (покупатели и подрядчики) менее, чем другие пользователи бухгалтерской информации, заинтересованы в обладании полным объемом данных о всех операциях, совершаемых организацией. Тем не менее определенная информация для них может быть полезной: например, данные об операциях, совершенных организацией в последнее время, период и результаты деятельности организации на данном секторе рынка и т.п.

Под организациями *в рамках группы взаимосвязанных организаций* понимают хозяйствующие субъекты, входящие в состав холдинга или иной формы совместной деятельности хозяйствующих субъектов, при которой они не теряют своей юридической самостоятельности и в то же время в некоторой степени зависимы от результатов хозяйственной деятельности других участников объединения. Пользователям бухгалтерской информации, относящимся к этой категории, необходима информация о состоянии расчетов внутри всей группы взаимосвязанных организаций, а также о степени влияния (посредством участия в уставных капиталах, выдачи займов и ссуд и т.п.) одной организации на другие организации;

2) *пользователи с косвенным финансовым интересом* – это официальные государственные органы. Их интересует законность формирования налогооблагаемой базы, правильность расчетов, исполнение расчетной дисциплины.

*Налоговые органы* интересуют прежде всего данные о состоянии и размере налоговой базы по различным видам налогов. Эти органы официально являются адресатами бухгалтерской отчетности. Но основной объект их внимания – налоговые декларации и соответствие данных, указанных в них, данным бухгалтерского учета. Таким образом, для организаций, формирующих бухгалтерскую информацию для налоговых органов, первоочередное значение имеет правильное определение налоговой базы по отдельным налогам, а также достоверность сведений, указанных в бухгалтерских документах (справках), которые используются для ведения налогового учета.

*Органы статистики* формируют и представляют информацию, необходимую для принятия решений на государственном или региональном уровне. В связи с этим для целей статистической отчетности разработаны специализированные формы, где представлены не столько стоимостные, сколько натуральные показатели деятельности организации. Для орга-

нов статистики задача состоит в сопоставлении и обеспечении соответствия между данными бухгалтерского учета и соответствующими натуральными показателями.

*Правоохранительные органы*, как правило, проводят проверку по отдельным вопросам хозяйственно-экономической деятельности организации. Следовательно, объектом их внимания являются отдельные финансовые показатели. При этом возможна ситуация, когда необходима специальная группировка и детализация данных бухгалтерского учета. Объектом особого внимания данной группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации являются данные о состоянии расчетов по суммам нанесенного материального ущерба (работниками организации или деловыми партнерами), а также информация о фактах недостатков и потерь материальных ценностей.

Объектом внимания *аудиторских фирм* является вся финансово-хозяйственная деятельность организации за исключением случаев, когда проверка проводится по отдельным вопросам или направлениям. В случае, если между организацией и аудиторской фирмой существуют длительные деловые отношения, методы группировки и детализации данных и схема документооборота разрабатывается совместно между соответствующими службами организации и аудиторами. Это позволяет существенно снизить трудозатраты по проведению аудиторских проверок и повысить эффективность аудита. В данном случае может иметь место и обратная связь – когда информация, полученная от проверяемой организации, используется для разработки методологии проведения аудиторских проверок.

Таким образом, при формировании бухгалтерской информации в расчете на конкретных пользователей следует применять методы группировки и детализации данных в соответствии с их запросами.

## 1.3 Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности

Современные условия хозяйствования предопределили значительные изменения в системе нормативного регулирования бухгалтерской отчетности в России. Это прежде всего связано с тем, что бухгалтерская отчетность, как свидетельствует мировая практика, является одним из важнейших инструментов рыночных отношений, обеспечивая каждого участника рынка (пользователя) необходимой ему финансовой информацией.

Начиная с 1996 г., систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России представляют нормативные правовые акты четырех уровней.

Главную роль (*первый уровень*) в системе указанных правовых актов выполняет закон «О бухгалтерском учете», в составе которого имеется глава «Бухгалтерская отчетность». Указанный Закон устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Появление указанного закона связано с положением Конституции РФ, в соответствии с которым вопросы бухгалтерского учета находятся в ведении Российской Федерации и не входят в сферу совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов. Иными словами, субъекты РФ не вправе утверждать свои правила ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Достигается единообразие методологии и методики бухгалтерского учета: на всей территории России как едином экономическом пространстве обеспечивается получение одинаково воспринимаемой заинтересованными пользователями отчетной информации по всем организациям независимо от их организационно-правовой формы собственности, места регистрации и видов осуществляемой деятельности.

К первому же уровню системы нормативного регулирования относится и Гражданский кодекс РФ. В нем законодательно закреплены важнейшие нормы ведения учета и отчетности в организациях, в том числе наличие самостоятельного баланса у каждого юридического лица; обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета; элементы отчетности при реорганизации и ликвидации юридического лица; понятие чистых активов, уставного капитала и др.

К первому уровню системы относятся федеральные законы от 27 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», от 14 февраля 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» и др. Сюда же относятся указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, в которых сформулированы базовые определения и понятия бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

В порядке исключения к документам первого уровня можно отнести и «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», которое в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 2 марта 1998 г.

№ 282-р разработано и утверждено Минфином России (приказ от 29 июля 1998 г. № 34н). Указанное положение хотя и повторяет многие нормы закона «О бухгалтерском учете», но при этом их детализирует, определяя общие подходы к организации бухгалтерского учета.

*Второй уровень* системы составляют положения (стандарты) бухгалтерского учета. К числу таких документов прежде всего относятся ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина России от 7 июля 1999 г. № 43н (в ред. приказов минфина РФ от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н), которое устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федера-

ции, кроме кредитных и бюджетных организаций, ПБУ «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), ПБУ «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н, ПБУ «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н. Содержание ПБУ 4/99 базируется на нормах, зафиксированных как в законе «О бухгалтерском учете», так и в «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Следует подчеркнуть, что ПБУ 4/99 не является нормативным документом, используемым при формировании отчетности, разрабатываемой организацией для внутренних целей, отчетности, составляемой для статистического наблюдения, отчетных форм для представления данных кредитным организациям в соответствии с их требованиями и составления отчетной информации для иных специальных целей, если в правилах подготовки такой отчетности не предусматривается использование ПБУ 4/99 (например, при составлении отчетности по сегментам).

*Третий уровень* системы нормативного регулирования составляют методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, инструкции, разъяснения и т.п. Разрабатывать их могут все, кто заинтересован в интерпретации и детализации положений нормативных правовых актов первого и второго уровней (Минфин России, другие министерства и ведомства, объединения организаций крупных компаний, а также профессиональные объединения бухгалтеров, в частности Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России). К важнейшим документам этого уровня относятся «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности» с инструкцией по его применению, утвержденный Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н); Указания «О формах бухгалтерской отчетности» (Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н); «О порядке публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами» (Приказ Минфина России от 28 ноября 1996 г. № 101) и др.

*Четвертый уровень* системы составляют рабочие документы организаций, в которых на основе действующих правил и принципов, они формируют свою учетную политику, свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, состав и формы сегментарной отчетности, представляемой заинтересованным пользователям.

При этом в решении вопроса о раскрытии соответствующей информации в отчетности упор должен делаться на пояснительную записку – текстовую часть бухгалтерской отчетности, а не только на отчетные формы, как это было в планово-регулируемой экономике.

## 1.4 Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности

В Российской Федерации законодательно сформулированы и закреплены основные требования к бухгалтерской отчетности, которая должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности. К числу таких требований относятся:

- бухгалтерский учет имущества и обязательств общественных и хозяйственных организаций ведется в валюте РФ – в рублях;
- имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящихся в данной организации;
- бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ;
- организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включаемых в рабочий план счетов бухгалтерского учета; при этом данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий;
- в бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» особо подчеркивается, что при формировании бухгалтерской отчетности организация не должна делать акцент на удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы. При этом под отдельным балансом понимается система показателей, формируемая подразделением организации и отражающая его имущественное положение на отчетную дату для нужд управления организации согласно порядку, установленному в учетной политике организации.

Организация должна придерживаться принятых форм и содержания «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках», а также пояснений к ним последовательно от одного отчетного периода к другому. Нарушение этого требования допускается в случаях, например, при изменении вида деятельности организации. Обоснованность каждого такого изменения вида деятельности должна быть раскрыта в пояснениях к «Бухгалтерскому балансу» и «Отчету о прибылях и убытках» вместе с указанием причин, вызвавших его.

Особое значение имеет требование о необходимости по каждому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период) отражать в формах отчета данные за период, предшествовавший отчетному. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных подлежат корректировке, исходя из правил, установленных нормативными правовыми актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Существенные корректировки должны быть раскрыты в пояснениях к «Бухгалтерскому балансу» и «Отчету о прибылях и убытках» вместе с указанием их причин.

Статьи «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках» и других форм отчетности, которые, в соответствии с ПБУ 4/99, подлежат раскрытию и по которым отсут-

ствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, должны прочеркиваться в типовых формах или не приводиться в формах (если они разработаны самостоятельно).

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Эти же показатели 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 несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Важное требование – соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств исходя из порядка, установленного законодательством. Изменение учетной политики по сравнению с предыдущим годом должно быть объяснено в текстовой части годового отчета.

Требования, установленные в законе «О бухгалтерском учете» и других нормативных актах, фактически являются основополагающими принципами, на которых базируются бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность во всех организациях, находящихся на территории Российской Федерации. Так, принцип полноты при составлении годового бухгалтерского отчета должен обеспечивать охват всех учетных записей за истекший год. Однако безупречность документального оформления не является единственным условием достижения реальности баланса и других форм годовой бухгалтерской отчетности.

Как известно, в годовой бухгалтерский отчет приходится вносить коррективы (по сравнению с промежуточной отчетностью), размер и характер которых выясняются из сравнения данных учета со сличенной имущественной массой; последняя выявляется посредством годовой инвентаризации.

*Годовая инвентаризация* проходит последовательно *две стадии*. На первой необходимо как можно точнее пересчитать и зарегистрировать все вещественные ценности, находящиеся в момент проверки на территории организации. Продолжительность проверки на этой стадии строго ограничивается определенными сроками, связанными с производственными условиями функционирования организации. Вторая стадия протекает, как правило, в рамках бухгалтерии и вычислительного центра, где собранный в процессе инвентаризации фактический материал подвергается обработке, здесь же сосредоточена работа по оценке отдельных видов имущества и обязательств, согласованию полученных результатов с данными бухгалтерского учета. В конечном счете статьи баланса на конец отчетного года должны быть подтверждены результатами тщательно проведенной инвентаризации.

Все расхождения с данными бухгалтерского учета, выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отрегулированы в соответствующих учетных регистрах до представления годового бухгалтерского отчета. Суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, банками и другими контрагентами рынка должны быть согласованными с ними и тождественными. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим статьям не допускается. Завершением указанных работ является составление годового баланса и других форм бухгалтерской отчетности.

Важное условие достоверности годового отчета организации – обеспечение сравнимости отчетных данных с показателями за соответствующий период прошлого года с учетом изменения методологии, если это имело место.

В бухгалтерской отчетности не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подпи-

савшие отчет, с указанием даты исправления (руководитель и главный бухгалтер организации).

## 1.5 Качественные характеристики бухгалтерской отчетности

Предоставление прозрачной и полезной информации об участниках рынка и совершаемых ими сделках является необходимым условием организованного и эффективного рынка. Особое значение приобретает такое понятие, как прозрачность отчетности, которое означает создание условий, при которых информация о существующей ситуации, принятых решениях и действиях оказывается доступной и понятной для всех участников рынка.

Цель финансовой отчетности, – предоставление информации о финансовом положении («Бухгалтерский баланс»), финансовых результатах («Отчет о прибылях и убытках») и изменениях в финансовом положении («Отчеты о движении денежных средств и об изменении капитала») хозяйствующего субъекта. Прозрачность финансовой отчетности достигается посредством полного раскрытия и достоверного представления полезной информации, необходимой широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Информация, раскрываемая в финансовой отчетности, должна быть достаточно легкой для интерпретации. Иными словами, важно определить показатели, характеризующие качество бухгалтерской отчетности.

Качественные характеристики – это атрибуты, делающие информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, полезной для пользователя. В случае отсутствия всесторонней полезной информации даже руководители могут не знать истинного финансового положения их организации, а другие ведущие участники рынка тем более могут быть введены в заблуждение.

Надежность выводов, полученных внешними пользователями на основе бухгалтерской отчетности, предопределяется требованиями, предъявляемыми к качеству содержащихся в ней данных. Во избежание неправильного информирования пользователей включаемые в отчеты сведения предварительно подвергаются проверке на предмет их соответствия действующим положениям нормативных актов. Эта работа выполняется непосредственно в организации, а также аудиторами, имеющими лицензии на проведение аудиторских проверок. В аудиторском заключении дается общая оценка достоверности отчетных данных и стабильности финансового положения организации.

Качественными признаками отчетной информации, которые отделяют «хорошую» информацию от «плохой», являются уместность и достоверность (надежность). Уместность и достоверность относятся к главным параметрам, благодаря которым отчетная информация становится полезной при принятии решений. Отчетная информация считается уместной, если она способна повлиять на стоимостную оценку или на решение, принимаемое в настоящее время или в будущем. На уместность информации, представленной в бухгалтерской отчетности, оказывают влияние следующие основные факторы:

- *своевременность*. Для пользователей более ценной является та информация, которую они имеют в нужный момент. И наоборот, запаздывающая информация имеет небольшую ценность;

- *значимость* данных отчетности оказывает существенное влияние на оценку или управленческое решение. Составитель бухгалтерских отчетов должен решать, какие из многочисленных имеющихся у него данных могут удовлетворять требования различных пользователей. Значимость того или иного элемента информации определяется не только его величиной в количественном выражении, но и той ролью, которую этот элемент может играть. Элемент информации является значимым, если его исключение оказывает влияние на решения, принимаемые пользователем на основании бухгалтерских отчетов;

- *ценность для прогнозирования и сверки результатов.* Хотя представляемая в отчетах информация обычно относится к прошлым событиям и служит основой для оценки результатов деятельности и выполнения поставленных задач, большинству пользователей требуется также информация, касающаяся будущих решений, например, чтобы предвидеть будущие доходы и расходы организации. В этой связи отчетная информация широко используется для прогнозирования будущих доходов, а следовательно, и размера дивидендов, уровня цен на биржах и т.п.;

- *достоверность* – другой важнейший признак качества учетной информации, гарантирующий ее пользователям не только объективное описание, приемлемое отражение тех событий, которые она должна представлять, но и отсутствие существенных ошибок и отклонений. На достоверность (надежность) информации, представляемой в бухгалтерских отчетах, оказывают влияние следующие основные факторы:

- *правдивость* представляемых данных. Для обеспечения достоверности требуется, чтобы информация отражала именно те явления, для описания которых она предназначена. Например, если Отчет о прибылях и убытках относится к определенному периоду, то приводимые в нем данные о поступлениях и расходах должны в максимальной степени отражать именно те поступления и расходы, которые относятся к этому периоду. Поэтому предусматривается точное указание методов учета, а также процедур учета и оценки с тем, чтобы пользователи могли правильно понимать назначение представляемой информации и суть используемых процедур учета и оценки;

- *преобладание содержания над формой.* Иногда операции и события, представленные в бухгалтерских отчетах, допускают различное толкование. Их можно рассматривать с точки зрения юридической формы (поскольку большинство операций и событий является по своему характеру договорными) или с экономической стороны существа явления. Организациям в своих отчетах (особенно в пояснительных записках) следует особо выделять экономическое содержание операций и событий, даже если юридическая форма отличается от экономического содержания и предполагает иную оценку данного явления;

- *нейтральность.* Информация должна быть объективной по отношению к различным пользователям. Хотя бухгалтерские (финансовые) отчеты по своему содержанию предназначены для целей предоставления информации, необходимой в процессе принятия решений, сама их структура не должна влиять на выбор решения, предопределять какой-либо результат;

- *осмотрительность.* При оценке достоверности информации, представленной в бухгалтерской отчетности, необходимо учитывать факторы неопределенности. Хотя эти отчеты основываются на событиях, имевших место в прошлом, смысл многих из них раскрывается только при их рассмотрении с точки зрения последствий для будущего (например, размеры сомнительных долгов). В момент подготовки отчетов точно определить эти последствия невозможно. Поэтому составителям бухгалтерских отчетов при оценке этих последствий необходимо проявлять осмотрительность;

- *возможность проверки.* Данные об операции или событии, содержащиеся в бухгалтерских отчетах, могут быть проведены в том случае, если независимые эксперты (аудиторы, ревизоры) согласятся с тем, что эти данные с разумной степенью точности соответствуют реальным операциям или событиям;

- *сопоставимость.* Сопоставимость позволяет пользователям проводить как динамический, так и структурный анализ. Составление бухгалтерских (финансовых) отчетов в сопоставимом виде дает возможность исследовать коммерческую деятельность различных организаций или одной и той же организации за определенный период.

## 1.6 Состав бухгалтерской отчетности

Состав, содержание, требования и методологию формирования показателей бухгалтерской отчетности предприятия регламентирует ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Закон «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99, а также Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» исчерпывающим образом установили составные части бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность включает следующие составляющие:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- отчет о целевом использовании полученных средств;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она в соответствии с требованиями законодательства подлежит обязательному аудиту.

В составе промежуточной бухгалтерской отчетности организация может представлять помимо «Бухгалтерского баланса» и «Отчета прибылях и убытках» иные отчетные формы («Отчет о движении денежных средств» и др.), пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, а также пояснительную записку.

Субъектам малого предпринимательства, не применяющим в соответствии с законодательством РФ упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанным проводить независимую аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, предоставлено право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств», пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительная записка.

Субъектам малого предпринимательства, не применяющим в соответствии с законодательством Российской Федерации упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, но обязанным проводить независимую аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством РФ, предоставлено право не включать в состав годовой бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительная записка если отсутствуют соответствующие данные.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой отчетности отчет о движении денежных средств, а при отсутствии соответствующих данных отчет об изменениях капитала, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Общественным организациям (объединениям), которые не осуществляют предпринимательской деятельности и не имеют кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), разрешено промежуточную отчетность не представлять. Указанным организациям в составе годовой бухгалтерской отчетности также разрешено не представлять «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств», пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительная записка.

Годовая или промежуточная бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе отчетности.

Рассмотренные выше компоненты бухгалтерского отчета связаны между собой, поскольку отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений. Например, информацию, представленную в «Бухгалтерском балансе», дополняют сведения, содержащиеся в «Отчете о прибылях и убытках», и наоборот.

Аудиторское заключение – это неотъемлемая часть отчетности. Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат открытые акционерные общества, страховые общества, банки и другие, а также организации с иностранным участием.

При составлении бухгалтерской отчетности организация может разрабатывать формы бухгалтерской отчетности самостоятельно. Это позволяет учитывать особенности и условия деятельности организации, повысить информативность отчетности за счет выбора наиболее подходящей формы представления данных, облегчить пользователям отчетности работу с ней за счет концентрации только на существенных показателях, а также изначально готовить отчетную информацию в виде, пригодном для публикации.

*Полнота информации.* Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и об изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету требованиями. Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из предусмотренных ПБУ 4/99 правил выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то необходимо включать в бухгалтерскую отчетность дополнительные показатели и пояснения.

Статьи бухгалтерских отчетов, которые в соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию, но по которым у организации отсутствуют соответствующие активы, обязательства, доходы, расходы и иные объекты, не приводятся ни в отчетах, ни в пояснениях к ним. Исключение составляют случаи, когда по данной статье организация приводила данные в периоде, предшествующем отчетному году.

*Последовательность представления информации во времени.* Организация должна придерживаться принятых ею форм бухгалтерской отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых форм бухгалтерской отчетности возможно в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности, появлении существенно нового вида активов или пассивов. Существенные изменения в формах бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты в пояснениях с указанием причин, вызвавших эти изменения.

*Нейтральность информации* обеспечивается тем, что избранная организацией форма представления информации должна соответствовать рекомендуемым формам и содержать те данные, раскрытие которых предусмотрено положениями по бухгалтерскому учету.

*Возможность сравнения данных во времени.* Избранные организацией формы бухгалтерской отчетности должны предусматривать указание по каждому числовому показателю (кроме отчета за первый отчетный период) данных минимум за два года – отчетный и предшествующий.

Если организация решает раскрывать данные за более длительные периоды (три года и более), то по каждому числовому показателю в отчетности приводятся данные за несколько лет.

Сравнительные данные должны приводиться как в «Бухгалтерском балансе» и «Отчете о прибылях и убытках», так и в пояснительной записке и других формах отчетов.

*Существенность информации.* Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, т.е. когда без знания о них заинтересованные пользователи не могут оценить финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и изменения в ее финансовом положении.

Если показатель несуществен, то он может быть объединен с аналогичными по характеру и назначению показателями в «Бухгалтерском балансе» и «Отчете о прибылях и убытках». Однако отдельные показатели, недостаточно существенные для того, чтобы обособленно представлять их в «Бухгалтерском балансе» или «Отчете о прибылях и убытках», могут быть существенными для раскрытия в пояснениях.

По общему правилу *существенным* считается показатель, отсутствие отражения которого может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принятые на основе отчетной информации. Существенность того или иного показателя организация определяет самостоятельно исходя из характера данных и их стоимостной оценки, а также конкретных обстоятельств возникновения.

Традиционным для российской практики количественным критерием существенности показателей является величина, равная или превышающая 5 % к общему итогу соответствующих данных за отчетный год. Например, если объем выручки от продажи продукции по какому-то виду деятельности превышает 5 % общего объема выручки организации, то данный показатель подлежит обособленному раскрытию в отчетности. Однако организация может принять решение о применении для целей отчетности иных количественных и качественных критериев.

Каждый отчет должен иметь *заголовочную часть*, где указываются:

- наименование отчета («Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении денежных средств» и др.);
- отчетная дата – в «Бухгалтерском балансе» («на 31 декабря 2010 г.») или отчетный период – в других отчетах («за 2010 г.»);
- наименование организации, ее организационно-правовая форма;
- единица измерения показателей (*тыс. руб. или млн. руб.*).

В отчете, представляемом в налоговый орган и орган государственной статистики, помимо указанных реквизитов приводятся:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- вид деятельности, признаваемый основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утвержденных Росстатом;
- форма собственности согласно «Классификатору форм собственности»;
- полный почтовый адрес (на «Бухгалтерском балансе»);
- дата утверждения;
- дата отправки/принятия.

В отчете, представляемом в налоговый орган и орган государственной статистики, все перечисленные реквизиты сопровождаются соответствующими кодами из утвержденных классификаторов.

*Содержательная часть.* При разработке форм бухгалтерской отчетности необходимо исходить из состава показателей, подлежащих раскрытию в соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету, в частности ПБУ 4/99 и др.

Стоимостные показатели приводятся в бухгалтерской отчетности без десятичных знаков в тысячах или в миллионах рублей (если организация имеет существенные обороты продаж, обязательств и т.п.).

*Подписи в отчетности.* Бухгалтерская отчетность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером организации. Их подписи проставляются в конце каждой формы бухгалтерской отчетности.

Реквизит «Подпись» должен включать:

- наименование должности лица, подписавшего отчет;
- собственноручную подпись лица;
- расшифровку подписи (фамилия и инициалы).

*Датирование отчетности.* Бухгалтерская отчетность организации должна быть датирована, т.е. должна быть указана фактическая дата ее подписания руководителем и главным бухгалтером организации.

В бухгалтерской отчетности дата подписания проставляется одним из следующих способов на каждой форме бухгалтерской отчетности или на бухгалтерском балансе.

Дата подписания бухгалтерской отчетности проставляется после подписей машинописным или рукописным способом.

Наличие даты подписания бухгалтерской отчетности имеет значение для раскрытия событий после отчетной даты. При этом не следует путать дату подписания отчета с датой утверждения отчета, они могут быть разными, о чем делается ссылка в примечании.

## 1.7 Оценка статей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из условий выполнения требований, которые предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности, является соблюдение правил оценки ее статей. Поскольку основным источником информации об имущественном и финансовом положении организации является бухгалтерский баланс, наиболее актуальным представляется рассмотрение правил оценки именно балансовых статей.

### 1. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде одним из следующих способов:

- линейным;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбор способа определения амортизации нематериального актива производится организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива. В том случае, когда расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива не является надежным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом.

Нематериальные активы включаются в амортизационные группы исходя из срока полезного использования, равного периоду действия патента (свидетельства). Если срок полезного использования определить нельзя, то норма амортизации рассчитывается исходя из десяти лет, но при этом не может превышать срок деятельности налогоплательщика.

По некоторым видам нематериальных активов налогоплательщики вправе самостоятельно установить срок полезного использования, который не может быть меньше двух лет. К таким активам относятся исключительное право на изобретение (промышленный образец, полезную модель), на использование программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, на селекционные достижения и владение ноу-хау.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды (или для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

## **2. Результаты исследований и разработок**

В строке «Результаты исследований и разработок» учитываются НИОКР, по которым получены результаты, не подлежащие правовой охране, либо подлежащие ей, но не оформленные в установленном законодательством порядке, которые не признаются НМА и учитываются на основании ПБУ 17/02 «Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». Данные расходы отражаются согласно инструкции по применению Плана счетов на счёте 04 обособленно.

## **3. Основные средства**

Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление за вычетом суммы начисленной амортизации.

Начисление амортизации основных средств производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде одним из следующих способов:

- линейным;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг);
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Не начисляется амортизация по следующим основным средствам: земельным участкам и объектам природопользования; музейным предметам и коллекциям.

Начисление амортизации приостанавливается:

- на период реконструкции, модернизации и капитального ремонта основных средств, если срок проведения этих работ превышает один год;
- если основные средства переведены на консервацию на срок более трех месяцев.

Перечисленные объекты основных средств отражаются в балансе по первоначальной стоимости.

Активы стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 руб. за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Не подлежат амортизации объекты основных средств некоммерческих организаций.

Коммерческая организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет добавочного капитала.

## **4. Доходные вложения в материальные ценности**

Доходные вложения в материальные ценности – вложения организации в часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода. Материальные ценности, приобретенные (поступившие) организацией для предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование), принимаются к бухгалтерскому учету по

первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на приобретение их, включая расходы по доставке, монтажу и установке

## 5. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения первой группы отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально (Дебет 91 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 91).

Финансовые вложения второй группы подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним, в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных доходов или расходов).

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется *расчетная стоимость* финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае выявления устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения или на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат на их приобретение по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случае, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

## 6. Запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материальнопроизводственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

К фактическим затратам на приобретение материальнопроизводственных запасов относятся: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;

таможенные пошлины;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;

затраты по заготовке и доставке материальнопроизводственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материальнопроизводственных запасов; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;

затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов при их изготовлении самой организацией определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов. Учет и формирование затрат на производство материально-производственных запасов осуществляется организацией в порядке, установленном для определения себестоимости соответствующих видов продукции.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Товары, приобретенные организацией для продажи, оцениваются по стоимости их приобретения. Организации, осуществляющей розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

Материально-производственные запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к учету в оценке, предусмотренной в договоре.

При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО);

Применение одного из указанных способов по группе (виду) материально-производственных запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

## **7. Капитал и резервы**

В составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

В бухгалтерском балансе отражается величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия вместо уставного (складочного) капитала учитывают уставный фонд, сформированный в установленном порядке.

Сумма дооценки внеоборотных активов, проводимой в установленном порядке, сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества), и другие аналогичные суммы учитываются как добавочный капитал и отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации резервный фонд для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций отражается в бухгалтерском балансе отдельно.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

## **8. Расчеты с дебиторами и кредиторами**

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в 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.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Остатки валютных средств на валютных счетах организации, другие денежные средства (включая денежные документы), краткосрочные ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвен-

таризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации.

## **9. Прибыль (убыток) организации**

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты организации отчетного года.

В случае реализации и прочего выбытия имущества организации (основных средств, запасов, ценных бумаг и т.п.) убыток или доход по этим операциям относится на финансовые результаты у коммерческой организации.

В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

## 1.8 Этапы подготовительной работы и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Составлению бухгалтерской отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа. Рассмотрим важнейшие этапы подготовительной работы, предшествующие составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- 1) проверка соответствия данных первичных учетных документов данным бухгалтерского учета;
- 2) проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
- 3) уточнение оценки имущественных статей баланса;
- 4) проверка записей на счетах бухгалтерского учета;
- 5) закрытие счетов; проведение реформации баланса;
- 6) составление оборотной ведомости по счетам Главной книги, которая охватывает все исправительные, корректирующие и дополнительные записи, вызванные предшествующими действиями.

При подготовке к составлению бухгалтерской отчетности необходимо проверить соответствие данных бухгалтерского учета имеющимся первичным учетным документам. Одновременно проверяется, все ли имеющиеся первичные документы нашли свое отражение в бухгалтерском учете. В случае необходимости первичные учетные документы должны быть восстановлены до составления отчетности.

Целесообразно перед окончанием года предупредить ответственных лиц о необходимости представления в бухгалтерию первичных документов по всем завершенным хозяйственным операциям (например, авансовые отчеты подотчетных лиц).

Все обработанные бухгалтерией первичные документы перед составлением отчетности должны быть проверены на их соответствие утвержденным формам. Документы, по которым не предусмотрены типовые формы, должны быть утверждены приказом об учетной политике организации.

При проверке первичных документов также следует обратить внимание на наличие подписей ответственных за оформленные этими документами операции (руководитель, главный бухгалтер и т.д.). Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель по согласованию с главным бухгалтером.

Таким образом, если при проверке документов обнаружится, что к учету приняты ненадлежаще оформленные документы, их необходимо переделать (если это внутренние документы) или получить от сторонней организации (если это внешние документы). Если какие-либо документы утеряны, необходимо сделать их копии и заверить у организации-контрагента. Если такой возможности нет, необходимо в бухгалтерском учете произвести сторнировочные записи по операциям, отраженным на основании ненадлежащим образом оформленных документов.

При проверке первичных учетных документов отчетного года обращают внимание на наличие контрировки на них, то есть обозначения номеров счетов по дебету и кредиту. Это свидетельствует об обработке данного документа бухгалтером. Если на документе контрировка отсутствует, должны быть тщательно проверены сам документ и записи в бухгалтерском учете, сделанные на его основании.

Перед составлением годовой отчетности для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности необходимо провести инвентаризацию. Инвентаризации подлежат все имущество организации независимо от местонахождения и все виды финансовых обязательств. В ходе инвентаризации выявляется фактическое нали-

чие имущества, которое сопоставляется с данными бухгалтерского учета, а также проверяется полнота отражения в учете обязательств.

Инвентаризацию проводят с той периодичностью, которая указана в учетной политике организации. Но в любом случае перед составлением годового баланса ее проведение необходимо.

Перед составлением годовой отчетности инвентаризацию незавершенного производства и полуфабрикатов собственного производства, готовой продукции и товаров на складе, материалов обычно проводят не ранее 1 октября, капитальных вложений – не ранее 1 декабря, основных средств – не ранее 1 ноября. При этом инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов – один раз в пять лет. Денежные средства, денежные документы, бланки строгой отчетности должны подвергаться внезапной проверке не реже одного раза в месяц. Расчеты с банками по расчетным, специальным и прочим счетам проверяются на 1-е число каждого месяца, расчеты с дебиторами и кредиторами – обычно не реже двух раз в год.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах в ниже следующем порядке.

1) Излишек имущества приходится по рыночной цене на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма учитывается в составе прочих доходов (Дебет 10,41,50... Кредит 91-1).

2) Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относится на затраты производства:

а) списана недостача (Дебет 20,23,25,26,44... Кредит 94).

3. Недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц:

а) недостача по балансовой стоимости (Дебет 73-2 Кредит 94);

б) разница между балансовой и рыночной стоимостью (Дебет 73-2 Кредит 98);

в) удержана из заработной платы (внесена в кассу) сумма материального ущерба (Дебет 70 (50) Кредит 73-2);

г) соответствующая сумма доходов будущих периодов учтена в составе прочих доходов (Дебет 98 Кредит 91 -1).

4. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются, то есть учитываются в составе прочих расходов (Дебет 91-2 Кредит 94).

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются в учете в том месяце, когда инвентаризация была завершена.

Для обеспечения реальности бухгалтерского баланса оценка его имущественных статей должна быть максимально приближена к уровню рыночных цен на аналогичные объекты. Однако на счетах бухгалтерского учета, по которым формируется баланс, активы отражаются в своей «исторической» оценке, то есть по первоначальной стоимости или себестоимости. Прямая переоценка стоимости на счетах предусмотрена только для основных средств и финансовых вложений.

Так, согласно ПБУ 6/01 коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Согласно ПБУ 19/02, финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода

по текущей рыночной стоимости. Эту корректировку организация может производить ежемесячно, ежеквартально или ежегодно.

По другим балансовым статьям реальность их оценки в отчетности обеспечивается путем создания оценочных резервов.

Действующее бухгалтерское законодательство предусматривает начисление организациями трех видов оценочных резервов:

- 1) под снижение стоимости материальных ценностей;
- 2) под обесценение финансовых вложений;
- 3) по сомнительным долгам.

В соответствии с требованием осмотрительности, согласно которому учетная политика организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, начисление оценочных резервов является обязательным для организации (ПБУ 1/08).

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей учитываются на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», который используется для учета резервов:

- 1) под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. от их рыночной стоимости;
- 2) под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и др.

Согласно ПБУ 5/01, резервы должны создаваться в конце отчетного года. Создание резервов отражается записью (Дебет 91 Кредит 14).

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей формируется, когда эти ресурсы испорчены, морально устарели или их рыночные цены имеют устойчивую тенденцию к снижению. Сумма резерва определяется как разница между фактической себестоимостью заготовления (приобретения) материальных ценностей по каждому номенклатурному номеру или группам однородных материалов и текущей рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи) на конец отчетного периода.

В начале периода, следующего за отчетным, сумма созданных резервов списывается записью (Дебет 14 Кредит 91).

Если организация в начале отчетного периода не списала сумму созданных резервов, то они списываются при выбытии материальных ценностей (использовании в организации, продаже, дарении, передаче по договору мены и др.).

Резервы под обесценение финансовых вложений могут формироваться организацией в соответствии с ПБУ 19/02. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Создание резерва отражается записью (Дебет 91 Кредит 59).

Сумма созданного резерва может корректироваться в сторону увеличения или уменьшения. При выбытии финансовых вложений резерв списывается: Дебет 59 Кредит 91.

*Резервы по сомнительным долгам* обязаны организации, создавать согласно «Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (Приказ Минфина от 29 июля 1998 г. в редакции от 24.12.2010 г. № 186н).

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов (Дебет 63 Кредит 62). Неиспользованный резерв списывается (Дебет 63 Кредит 91).

При составлении бухгалтерского баланса суммы оценочных резервов в пассиве не отражаются, а вычитаются в активе из остатков по тем статьям, для регулирования оценки которых резервы были созданы.

*Проверка записей на счетах бухгалтерского учета*

Цикл учетной работы за любой месяц (в межотчетном периоде) можно разделить на три этапа:

- 1) составление бухгалтерских записей (проводок) на основании первичных документов, накопительных и группировочных ведомостей;
- 2) перенос всех фактов хозяйственной деятельности организации за месяц из первичных документов в регистры бухгалтерского учета;
- 3) формирование информации об объектах бухгалтерского учета на счетах Главной книги на основании итоговых данных учетных регистров.

В конце отчетного периода по всем счетам Главной книги подсчитываются дебетовые и кредитовые обороты, по большинству выводится конечное сальдо.

Счета 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» закрываются в конце отчетного периода.

Со счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» в конце каждого месяца финансовый результат переносится на счет 99 «Прибыли и убытки». Но все субсчета этих счетов имеют сальдо, величина которых накапливается с начала года. В конце года производятся внутренние записи по закрытию всех субсчетов. Счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается один раз в конце года.

По некоторым счетам, например 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», надо исчислять развернутое сальдо. Отражение развернутого сальдо в балансе (в активе дебетового, в пассиве кредитового) необходимо для объективной характеристики финансового положения организации. Взаимное погашение дебиторской и кредиторской задолженностей (свертывание сальдо) приводит к фальсификации баланса.

Показатели Главной книги (остатки и обороты по счетам) используются для составления отчетности. Чтобы убедиться в точности и полноте этих показателей, необходимо периодически проверять записи по счетам.

Для проверки полноты и правильности записей по счетам используются различные приемы, которые зависят от применяемой в организации формы бухгалтерского учета.

Обычно проверку записей по счетам Главной книги проводят по следующим направлениям:

- сличают обороты по каждому синтетическому счету с итогами документов, послуживших основанием для записей;
- сравнивают между собой обороты и остатки по всем счетам бухучета;
- сверяют обороты и остатки или только остатки по каждому синтетическому счету с соответствующими показателями аналитического учета.

Для сверки данных аналитического и синтетического учета составляют оборотно-сальдовые ведомости отдельно по всем синтетическим счетам и отдельно по аналитическим, объединяемым одним синтетическим счетом. То есть составляется несколько оборотно-сальдовых ведомостей по аналитическим счетам и одна – по синтетическим.

Равенство остатков и оборотов свидетельствует о правильности записей на счетах бухгалтерского учета.

Составлению промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности предшествует процедура закрытия счетов, причем при формировании годовой отчетности она является более сложной. Условно весь этот процесс можно разбить на этапы, представленные на рисунке 2.

В течение отчетного месяца на счетах 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» собираются прямые затраты, связанные с изготовлением конкретных видов продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Косвенные расходы, связанные с обслуживанием производства и управлением, учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».



Рисунок 2 – Процедура закрытия счетов перед составлением отчетности

В конце месяца по данным счета 20 исчисляют *фактическую себестоимость* готовой продукции, работ, услуг.

В зависимости от выбранного в учетной политике варианта учета готовой продукции фактическая себестоимость списывается с кредита счета 20 или в дебет счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (при учете продукции по нормативной (плановой) себестоимости) или в дебет счета 43 «Готовая продукция» (при учете продукции по фактической себестоимости).

Информация о выручке от продаж по обычным видам деятельности накапливается на счете 90 «Продажи». В конце каждого месяца на счете 90 выявляется финансовый результат

от продажи товаров, продукции, работ, услуг. По окончании отчетного года (31 декабря) все субсчета, открытые к счету 90, закрываются внутренними записями на субсчет 90-9.

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» обобщается информация о прочих доходах и расходах. В конце каждого месяца на счете 91 выявляется финансовый результат – сальдо прочих доходов и расходов. По окончании отчетного года (31 декабря) все субсчета, открытые к счету 91, закрываются внутренними записями на субсчет 91-9.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99 «Прибыли и убытки». Записи на нем ведутся накопительно в течение года путем списания соответствующих сумм со счетов 90 и 91.

В конце отчетного года (31 декабря) при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. Процесс закрытия счета 99 и списания выявленной чистой прибыли получил название *реформации баланса*. Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (непокрытого убытка) отчетного года переносится со счета 99 на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», то есть на первое число следующего отчетного года остатка по счету 99 быть не должно.

Для обобщения и сверки данных на счетах бухгалтерского учета составляется оборотная ведомость, которая является основанием для формирования баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм отчетности.

Объем работы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности значительно выше объема работы, проводимой перед составлением промежуточной отчетности. Составление годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности состоит из ряда последовательных этапов, которые представлены на рисунках 3 и 4.

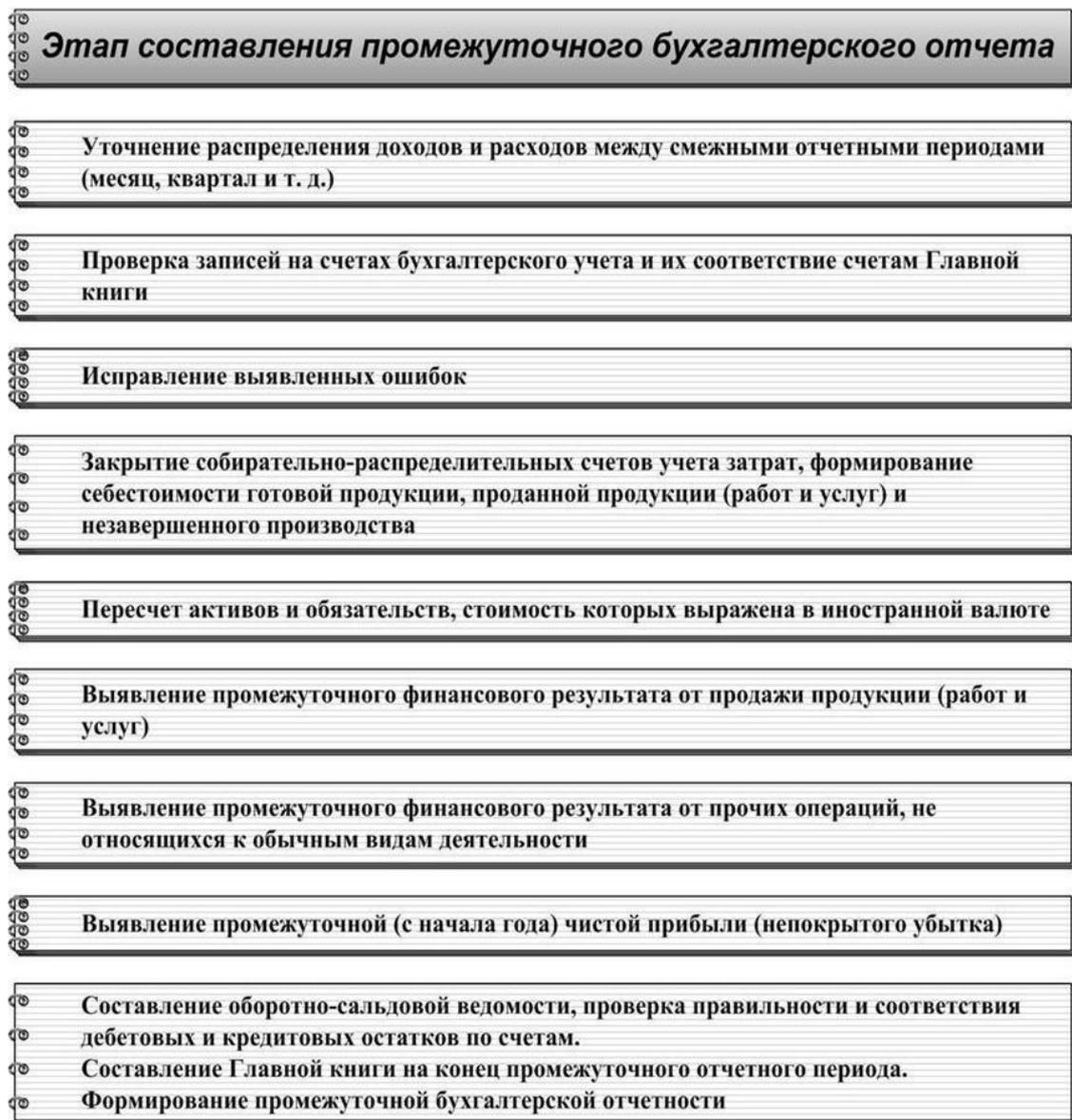


Рисунок 3 – Этапы составления промежуточного бухгалтерского отчета

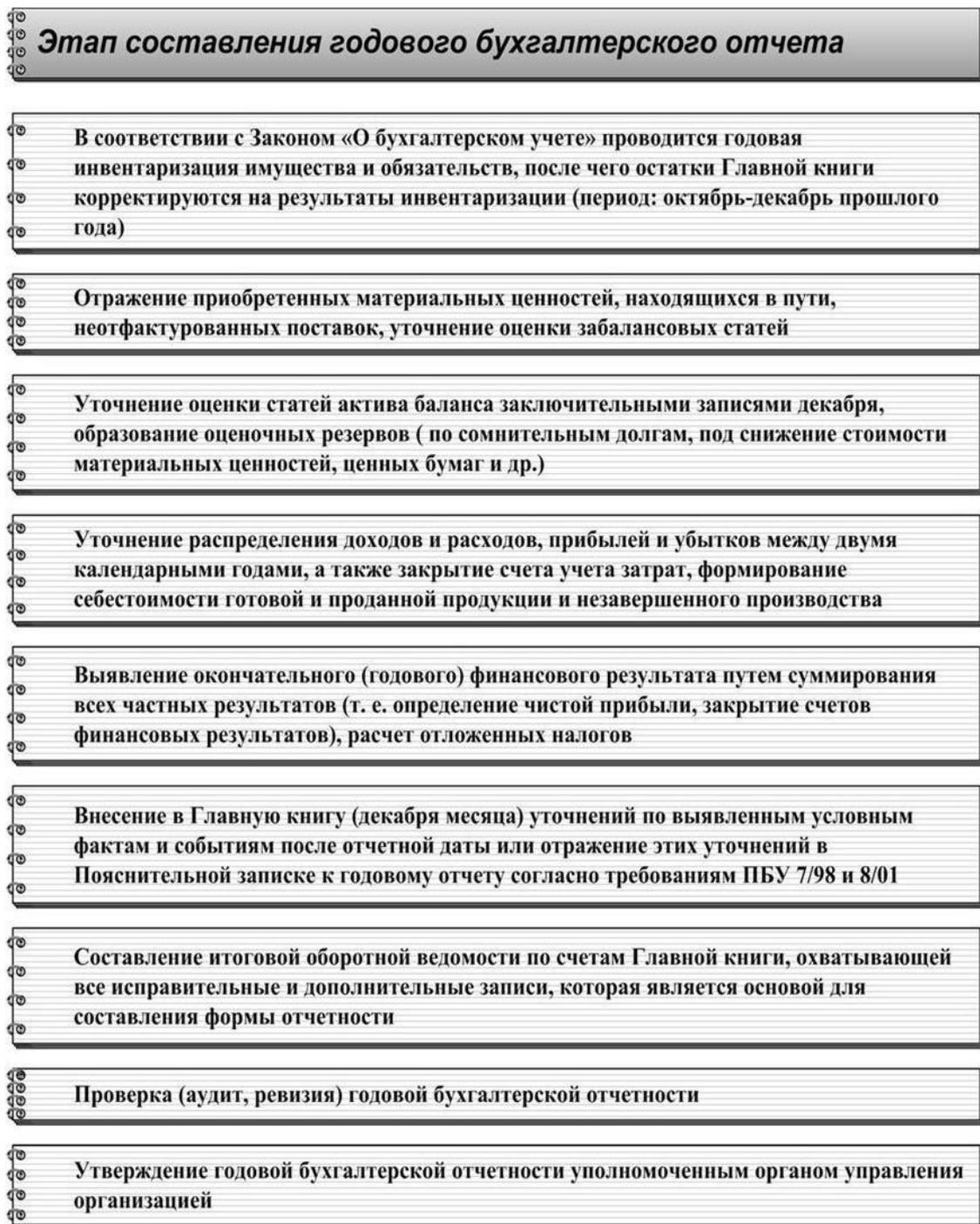


Рисунок 4 – Этапы составления годового бухгалтерского отчета

В процессе составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности имеются существенные расхождения. Промежуточная бухгалтерская отчетность, как правило, составляется по данным Главной книги, сальдо счетов этой книги на конец января месяца будет начальным сальдо этой книги февраля месяца, и так до ноября месяца включительно. Главная книга декабря в результате перечисленных процедур подвергается существенным корректировкам. Естественно, что корректировки в Главную книгу могут вноситься и в процессе подготовки промежуточной отчетности, например если, согласно учетной политике, организация проводит инвентаризацию каких-либо объектов чаще одного раза в год.

## 1.9 Международные стандарты финансовой отчетности и Директивы по учету Европейского сообщества

Актуальной проблемой развития бухгалтерского учета в России является сближение его с практикой, принятой в странах с рыночной экономикой. Сближение с мировой практикой ведения бухгалтерского учета – необходимое условие для активного вхождения России в международные рынки капитала. Из всех зарубежных моделей бухгалтерского учета в качестве ориентира для отечественного учета выбраны международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Этот выбор законодательно закреплен постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283, которым утверждена «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». В результате выполнения этой программы в настоящее время в России уже многое сделано для перехода на принятую в международной практике систему учета и отчетности, в частности в применении принципов составления бухгалтерской отчетности. Тем не менее до сих пор данные, составленные по российским правилам, и данные, подготовленные в соответствии с МСФО, существенно различаются. В связи с этим особое значение имеет изучение основных принципов построения зарубежной отчетности.

Можно выделить несколько моделей (систем) бухгалтерского учета и отчетности, объединяющих страны с общими подходами к организации и методологии бухгалтерского учета и отчетности.

1. *Англосаксонская модель.* По этой модели работают в США, Канаде, Мексике, Великобритании и ее бывших колониях (Австралии, Новой Зеландии, Южной Африке). Для этих стран характерна ориентация на интересы таких пользователей, как инвесторы и акционеры, а также наличие развитого рынка ценных бумаг, влияющего на требование качества бухгалтерской отчетности. В этих странах государственное регулирование бухгалтерского учета отсутствует или незначительно. Учет и отчетность регламентируются стандартами, разрабатываемыми независимыми профессиональными учетными организациями. Высоко развита система подготовки учетных кадров, выходящая далеко за пределы национальных границ.

2. *Континентальная, или европейская, модель.* Объединяет Германию, Францию, Италию, Бельгию, Швейцарию, Россию и другие страны. Основными чертами этой модели являются: сильное воздействие законодательства на регулирование учета; тесная связь учета и налогообложения; ориентация на государственные нужды; более слабое развитие профессиональных организаций, выполняющих консультативную роль.

3. *Латиноамериканская модель.* По этой модели работают Бразилия, Аргентина, Чили, Перу и другие страны, для которых характерны высокие темпы инфляции и государственное регулирование многих учетных вопросов.

*Прочие модели.* Международные стандарты финансовой отчетности стали разрабатываться исходя из потребностей транснациональных корпораций. Имея дочерние предприятия, филиалы и представительства на территории нескольких государств, такие корпорации столкнулись с существенными различиями в порядке ведения бухгалтерского учета, в налоговом законодательстве, оценке средств в балансе. Несопоставимость отчетных данных и недостаточная прозрачность отчетности не давали возможности выявить подлинное финансовое положение партнеров по бизнесу в разных странах.

*Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)* – это система принятых в общественных интересах положений о порядке составления и представления финансовой отчетности. Они определяют общий подход к составлению финансовой отчетности и

предлагают варианты оценки и учета активов, обязательств и операции по их изменению. Основное назначение МСФО – гармонизация учета и отчетности в разных странах. Каждый стандарт состоит из следующих элементов: номер стандарта, его название, цели, сфера применения, порядок учета, основные определения, раскрытие информации, дата вступления в силу.

Сфера применения стандарта определяет конкретные объекты учета, охватываемые соответствующим стандартом, а в некоторых случаях и круг компаний.

Следует отметить, что МСФО ориентированы в основном на использование при составлении консолидированной финансовой отчетности группы организаций. В связи с этим страны ЕС переходят на МСФО, начиная с 2005 г., только в части составления консолидированной отчетности групп компаний, акции которых котируются на фондовых биржах. Бухгалтерская отчетность юридических лиц будет по-прежнему состояться в соответствии с национальными правилами.

Для гармонизации и унификации учетной теории и практики в 1973 г. профессиональными бухгалтерскими организациями был создан *Совет по международным стандартам финансовой отчетности* (СМСФО). В настоящее время в нем участвуют более 100 профессиональных бухгалтерских объединений и ассоциаций из 76 стран. Это независимая, непричастительственная организация.

Основные задачи СМСФО:

- разрабатывать и публиковать учетные стандарты, которые должны приниматься во внимание при составлении финансовой отчетности;
- способствовать распространению этих стандартов, их принятию и соблюдению на международном уровне;
- осуществлять работу по совершенствованию и гармонизации национальных стандартов и процедур составления отчетности.

На мировом уровне этот Совет – единственная официально признанная организация, выпускающая стандарты финансовой отчетности.

Процедура разработки и выпуска стандартов состоит из нескольких этапов и занимает примерно три года.

Каждый стандарт содержит:

- задачи и концепции;
- круг охватываемых проблем;
- терминологию;
- критерии применения данного стандарта;
- базы оценки и методы учета;
- способ раскрытия информации и пояснения.

Процесс внедрения стандартов длительный и трудный. Это связано в том числе и с отсутствием у совета юридически директивных полномочий. Поэтому международные стандарты носят лишь рекомендательный характер.

Внедрение стандартов может проводиться по-разному:

- включением стандарта целиком или отдельных его положений в национальное законодательство;
- применением его по рекомендациям и под наблюдением национальных бухгалтерских ассоциаций;
- добровольным решением самих организаций следовать предлагаемым нормам.

В европейском сообществе процесс гармонизации учета имеет свои особенности, в основе которых:

- характер регулирования (более жесткое через законодательство);

• неоднозначное понимание роли бухгалтерского учета (Голландия, Англия и Ирландия ориентированы на собственников и кредиторов; Германия, Бельгия, Люксембург – на защиту в первую очередь интересов банков; Франция – в основном на нужды макроэкономического планирования).

Директивы ЕЭС адресованы правительствам стран-участниц и являются для них обязательными, но оставляют за ними свободу выбора решений о конкретных формах и методах включения директив в национальное законодательство.

*Директивы Европейского экономического сообщества* как инструмент гармонизации являются для стран – участниц сообщества обязательными, но оставляют за ними свободу в выборе решений о конкретных формах и методах включения директив в национальное законодательство. Особо важными директивами в области финансового учета и отчетности являются 4-я и 7-я.

*В 4-й директиве «Об унификации форм отчетности и правил их аудирования»* (принята 25.07.78 г.) рассматриваются вопросы годовой финансовой отчетности, формы и структура баланса и счета прибылей и убытков, содержание примечаний к этим документам. Директива содержит рекомендации по методам оценки исходя из принципа «исторической» стоимости, но допускает альтернативные методы: периодическую переоценку, восстановительную стоимость, методы учета инфляционного фактора. Директива касается также вопросов подготовки отчетов, их публикации и аудита. Правительства стран – членов ЕС могут вводить определенные отклонения от требований Директивы в отношении объема публикуемой информации и аудиторского контроля, но не правил оценки.

*В 7-й директиве «О принципах составления консолидированной бухгалтерской отчетности»* (принята 13.07.83 г.) дано определение экономической группы организаций, охватываемых консолидацией, и раскрывается понятие контроля как основного критерия группы.

В большинстве стран, в том числе в России, национальные бухгалтерские стандарты разрабатываются на основе МСФО. В России национальный бухгалтерский стандарт называется положением по бухгалтерскому учету, которое можно определить как свод основных правил, устанавливающих порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать федеральный закон о бухгалтерском учете и отчетности. В настоящее время в России разработано и введено в учетную практику 23 положения по бухгалтерскому учету.

Указанные положения по бухгалтерскому учету разработаны на основе МСФО. Вместе с тем в них отражены основные особенности отечественной системы бухгалтерского учета. Отечественные ПБУ являются документами второго уровня в системе нормативных документов по бухгалтерскому учету (вслед за законодательными актами, указами Президента РФ и постановлениями правительства) и являются обязательными к применению российскими организациями, в отличие от МСФО, которые носят рекомендательный характер.

Широкое использование международных стандартов, обусловлено несколькими факторами: во-первых, формирование отчетности в соответствии с МСФО – необходимое условие приобщения к международным рынкам капитала. Общеизвестно, что капитал требует полной открытости организации перед инвесторами;

во-вторых, в МСФО во главу угла поставлены информационные потребности конкретных пользователей, в первую очередь акционеров (собственников) и инвесторов. При выборе в рамках стандартов определенного методического подхода для раскрытия организацией учетных данных предпочтение должно быть отдано тому из них, который позволит сформировать полезную для принятия экономических решений информацию;

в-третьих, использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для совершенствования национальных систем учета. Эти стандарты закреп-

ляют достаточно длительный опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики;

в-четвертых, применение МСФО существенно расширяет рамки национальных систем учета.

Таким образом, становится очевидной роль МСФО в повышении эффективности работы отдельных компаний и рыночной экономики в целом, стимулировании экономического роста и развитии международных финансовых рынков.

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в России осуществляется на основе «Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 06.03.98 г. № 283.

Основная цель реформирования бухгалтерского учета и отчетности – приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики. В соответствии с этой целью, главные задачи реформирования определены следующим образом:

- формирование системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезность информации для внешних пользователей;
- обеспечение увязки реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказание методической помощи организациям в понимании и внедрении управленческого учета.

Основные направления реформирования бухгалтерского учета и отчетности и меры по выполнению задач по каждому направлению определены «Программой реформирования бухгалтерского учета», а также «Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу».

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что понимается под бухгалтерской отчетностью?
2. В чем назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности?
3. В чем проявляется взаимосвязь бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности?
4. Назовите основных пользователей бухгалтерской отчетности.
5. Назовите группы внешних пользователей бухгалтерской отчетности.
6. Кто относится к внутренним пользователям бухгалтерской отчетности?
7. Какие законодательные и нормативные акты определяют порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ?
8. Перечислите виды отчетности по назначению, по периодичности, по степени обобщения отчетных данных.
9. Какие требования предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности?
10. Что понимается под «публичностью бухгалтерской отчетности» и почему это влияние законодательно регулируется в большинстве стран мира?
11. Что такое «отчетный период», каковы сроки утверждения и представления бухгалтерской отчетности (годовой и промежуточной)?
12. Каков состав бухгалтерской отчетности?
13. Как оцениваются незавершенные капитальные вложения в бухгалтерской (финансовой) отчетности?
14. По какой стоимости отражаются в балансе финансовые вложения?
15. По какой стоимости отражаются основные средства в бухгалтерском балансе?

16. Раскройте понятие полноты, нейтральности, сравнимости, используемые как важнейшие требования при формировании бухгалтерских отчетов?
17. Какие основные этапы включает подготовительная работа перед составлением годовой бухгалтерской отчетности?
18. По каким позициям проходит проверка первичных учетных документов перед составлением годовой бухгалтерской отчетности?
19. С какой целью проводится уточнение оценки имущественных статей бухгалтерского баланса?
20. Какие счета бухгалтерского учета должны закрываться в конце отчетного периода?
21. В какой последовательности проходит процедура закрытия счетов перед составлением промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности?
22. Какие модели финансовой отчетности существуют в международной практике?
23. Каковы предпосылки перехода на МСФО?

## Тесты

### 1. Бухгалтерская отчетность – это...

- 1) единая система данных об имущественном и финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации;
- 2) комплект форм, отражающих результаты работы организации;
- 3) система показателей, отражающих состояние имущества и источников его формирования.

### 2. Состав бухгалтерской отчетности определяется...

- 1) Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации»;
- 2) Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»;
- 3) Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»;
- 4) Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации»;
- 5) Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

### 3. Методические подходы к формированию отчетности определяются...

- 1) Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации»;
- 2) Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»;
- 3) Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»;
- 4) Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации»;
- 5) Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

### 4. В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются...

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) пояснительная записка;
- 3) приложение к бухгалтерскому балансу;
- 4) отчет о продукции;
- 5) отчет о затратах на производство;
- 6) отчет об изменениях капитала;
- 7) отчет о прибылях и убытках;
- 8) отчет о движении денежных средств.

### 5. В состав промежуточной отчетности включаются...

- 1) отчет о прибылях и убытках;
- 2) пояснительная записка;
- 3) отчет о затратах на производство;
- 4) бухгалтерский баланс;
- 5) отчет о продукции;

- 6) приложение к бухгалтерскому балансу;
- 7) отчет об изменениях капитала;
- 8) отчет о движении денежных средств.

**6. Субъекты малого бизнеса, не обязанные проводить аудиторскую проверку, имеют право в составе годовой отчетности не представлять...**

- 1) отчет о движении денежных средств;
- 2) отчет об изменениях капитала;
- 3) пояснительную записку;
- 4) бухгалтерский баланс;
- 5) приложение к бухгалтерскому балансу;
- 6) отчет о прибылях и убытках.

**7. Бухгалтерская отчетность в зависимости от периодичности составления подразделяется...**

- 1) на сводную;
- 2) годовую;
- 3) внутреннюю;
- 4) текущую;
- 5) промежуточную.

**8. По степени обобщения информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, различают отчетность...**

- 1) индивидуальную;
- 2) внутреннюю;
- 3) текущую;
- 4) сводную;
- 5) внешнюю;
- 6) консолидированную.

**9. Что означает требование существенности бухгалтерской отчетности...**

- 1) значимость информации для оценки пользователями финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации;
- 2) постоянство в содержании и формах бухгалтерской отчетности;
- 3) исключение одностороннего удовлетворения интересов одних пользователей перед другими.

**10. Что означает требование нейтральности бухгалтерской отчетности...**

- 1) объективное отражение событий;
- 2) отсутствие пристрастных оценок;
- 3) значимость информации отчетности?

**11. Что означает требование целостности бухгалтерской отчетности...**

- 1) необходимость включения в отчетность данных обо всех филиалах и представительствах;
- 2) сравнимость отчетной информации;
- 3) необходимость заполнения всех статей отчетности?

**12. Отчетной датой для годового бухгалтерского баланса является...**

- 1) 1 января;
- 2) 31 декабря;
- 3) с 1 января по 31 декабря включительно.

**13. Формы бухгалтерской отчетности в РФ...**

- 1) носят обязательный характер;
- 2) носят рекомендательный характер;
- 3) разрабатываются организацией самостоятельно.

**14. К незавершенным капитальным вложениям относятся...**

- 1) затраты на приобретение основных средств;
- 2) затраты на приобретение акций и облигаций;
- 3) затраты на строительные-монтажные работы.

**15. Финансовые вложения принимаются к учету...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по рыночной стоимости;
- 3) по фактической себестоимости.

**16. Финансовые вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по рыночной стоимости;
- 3) по фактической себестоимости.

**17. Резерв под обесценение финансовых вложений формируется...**

- 1) если рыночная стоимость финансовых вложений ниже учетной стоимости;
- 2) если выявлено устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений;
- 3) если рыночная стоимость финансовых вложений выше учетной стоимости.

**18. Резерв под обесценение финансовых вложений формируется...**

- 1) на величину разницы между первоначальной и рыночной стоимостью;
- 2) на величину разницы между учетной и рыночной стоимостью;
- 3) на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью.

**19. Резерв под обесценение финансовых вложений в бухгалтерском балансе...**

- 1) отражается в разделе «Капитал и резервы»;
- 2) вычитается из учетной стоимости финансовых вложений;
- 3) вычитается из рыночной стоимости финансовых вложений.

**20. Не оплаченные полностью объекты финансовых вложений, права на которые не перешли к инвестору, отражаются в балансе по статье...**

- 1) краткосрочные финансовые вложения;
- 2) дебиторская задолженность;
- 3) кредиторская задолженность.

**21. Основные средства оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по восстановительной стоимости;
- 3) по остаточной стоимости.

**22. Земельные участки оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по восстановительной стоимости;
- 3) по остаточной стоимости.

**23. Основные средства стоимостью до 40 000 руб. в балансе...**

- 1) отражаются в составе МПЗ;
- 2) отражаются в составе основных средств;
- 3) могут отражаться в составе МПЗ или основных средств в зависимости от выбранной учетной политики.

**24. Нематериальные активы оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по восстановительной стоимости;
- 3) по остаточной стоимости.

**25. Сырье и материалы оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по первоначальной стоимости;
- 2) по остаточной стоимости;
- 3) по фактической себестоимости.

**26. Готовая продукция оценивается для отражения в балансе...**

- 1) по фактической себестоимости;
- 2) по нормативной (плановой) себестоимости;
- 3) по рыночной стоимости.

**27. Товары оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по фактической себестоимости;
- 2) по нормативной (плановой) себестоимости;
- 3) по рыночной стоимости.

**28. Товары отгруженные оцениваются для отражения в балансе...**

- 1) по фактической себестоимости;
- 2) по нормативной (плановой) себестоимости;
- 3) по рыночной стоимости.

**29. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей в бухгалтерском балансе...**

- 1) отражается в разделе «Капитал и резервы»;
- 2) вычитается из фактической себестоимости материальных ценностей;
- 3) вычитается из рыночной стоимости материальных ценностей.

**30. Незавершенное производство в массовом и серийном производства отражается в бухгалтерском балансе...**

- 1) по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- 2) по прямым статьям затрат;
- 3) по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;
- 4) по полной фактической себестоимости;
- 5) в процентном соотношении к стоимости готовой продукции.

**31. Незавершенное производство при единичном производстве продукции отражается в балансе...**

- 1) по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;
- 2) по прямым статьям затрат;
- 3) по фактически произведенным затратам.

**32. Уставный капитал оценивается для отражения в балансе...**

- 1) как зарегистрированная в учредительных документах совокупность вкладов учредителей;
- 2) как оплаченная на отчетную дату совокупность вкладов учредителей;
- 3) как совокупность вкладов учредителей, на которые проведена подписка.

**33. По статье баланса «Резервы предстоящих расходов» отражаются...**

- 1) суммы сформированных в отчетном году резервов;
- 2) суммы использованных в отчетном году резервов;
- 3) остатки резервов, переходящие на следующий год.

**34. Дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в бухгалтерском балансе...**

- 1) по рыночной стоимости;
- 2) в суммах, вытекающих из учетных записей и признаваемых сторонами правильными;
- 3) в суммах, вытекающих из договора.

**35. Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском балансе...**

- 1) как сумма основного долга;

- 2) как сумма основного долга + проценты;
- 3) как сумма основного долга – проценты.

**36. Дебиторская и кредиторская задолженности в иностранной валюте отражаются в балансе...**

- 1) в рублях путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ на отчетную дату;
- 2) в рублях путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженностей;
- 3) в иностранной валюте.

**37. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском балансе...**

- 1) отражается в разделе «Капитал и резервы»;
- 2) вычитается из величины дебиторской задолженности;
- 3) вычитается из величины кредиторской задолженности.

**38. В балансе финансовый результат отчетного года отражается...**

- 1) как прибыль (убыток) от продаж;
- 2) как финансовый результат по обычным и прочим видам деятельности;
- 3) как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

**39. В результате влияния инфляционных процессов в бухгалтерской отчетности...**

- 1) завышается стоимость имущества организации;
- 2) занижается стоимость имущества организации;
- 3) стоимость имущества соответствует рыночной стоимости.

**40. Финансовое состояние организации в условиях инфляции...**

- 1) ухудшается;
- 2) улучшается;
- 3) зависит от соотношения роста цен на продукцию и ресурсы.

**41. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в обязательном порядке проводится...**

- 1) начисление амортизации;
- 2) реформация баланса;
- 3) инвентаризация;
- 4) переоценка основных средств.

**42. Прямая переоценка стоимости на счетах предусмотрена в РФ для следующих активов...**

- 1) основных средств;
- 2) нематериальных активов;
- 3) материалов;
- 4) финансовых вложений;
- 5) дебиторской задолженности;
- 6) денежных средств.

**43. В РФ резервы под обесценение создаются...**

- 1) по основным средствам;
- 2) нематериальным активам;
- 3) материалам;
- 4) финансовым вложениям;
- 5) дебиторской задолженности;
- 6) денежным средствам.

**44. По счетам расчетов в отчетности отражается...**

- 1) свернутое сальдо;
- 2) развернутое сальдо;

3) по усмотрению организации.

**45. Только в конце года закрывается счет...**

- 1) 90;
- 2) 91;
- 3) 99;
- 4) 84.

**46. Реформация баланса – это:**

- 1) равенство актива и пассива баланса;
- 2) выявление чистой прибыли организации;
- 3) списание финансового результата от продаж;
- 4) начисление налога на прибыль организации.

**47. Инвентаризации перед составлением баланса подлежат...**

- 1) имущество;
- 2) финансовые обязательства;
- 3) имущество и финансовые обязательства;
- 4) активы и пассивы.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	5	3	1, 2, 3, 6, 7, 8	1, 4	1, 2, 3, 5	2, 5	1, 4, 6	1	2	1	2	2	1, 3
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	2	2	3	2	2	3	1	3	3	3	1, 2	1	1, 2
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
2	1, 2, 3	3	1	3	2	2	1	2	3	2	3	2,3	1, 4
43	44	45	46	47									
3, 4, 5	2	3	2	3									

## Глава 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

### 2.1 Сущность и назначение бухгалтерского баланса

Под *бухгалтерским балансом* понимают способ экономической группировки состава и размещения ресурсов хозяйствующего субъекта, включаемых в актив баланса, и юридических источников их формирования (в виде заемного и собственного капитала, отражаемых как пассив баланса) на отчетную дату, как правило на последнее число месяца.

В балансе имущество представлено по видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта и по источникам его формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс – одна из форм периодической и годовой отчетности. Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса.

Баланс имеет большое значение для руководства организаций. Он отражает состояние средств в обобщенной их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп. Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность организации и ее финансовое положение. По данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др., а также выявляются недостатки в работе и финансовом положении и их причины.

Данные бухгалтерского баланса позволяют контролировать правильность использования средств целевого назначения. Особое значение баланс приобретает в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового положения организации. Благодаря сжатой и компактной форме баланс является весьма удобным документом. Он дает законченное и цельное представление не только об имущественном положении организации, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период. Это достигается сравнением балансов за ряд отчетных периодов. Бухгалтерский баланс, как всю бухгалтерскую отчетность, составляют на основе проверенных бухгалтерских записей, подтвержденных оправдательными документами.

## 2.2 Виды и формы бухгалтерских балансов

В отечественной учетной литературе сложился несколько упрощенный взгляд на форму построения и оценку статей баланса; при этом, как правило, рассматривается бухгалтерский баланс функционирующей организации. Между тем в практической деятельности различают следующие основные виды бухгалтерских балансов по функциональному назначению:

- вступительный;
- операционный, в котором выделяют два подвида – промежуточный (месячный, квартальный) и годовой;
- соединительный;
- разделительный;
- санируемый;
- ликвидационный;
- сводный;
- консолидируемый;
- отдельный.

Все виды балансов могут различаться как номенклатурой статей, так и методами оценки.

Составлением *вступительного (организационного)* баланса открывается, по существу, ведение бухгалтерского учета в каждой организации. Необходимо проводить различие между балансами вновь создаваемых организаций и организаций, являющихся правопреемниками ранее действовавших. В первом случае бухгалтерский баланс будет крайне простым, так как показываемая в нем имущественная масса окажется состоящей в основном из двух-трех статей: денежных вкладов, уставного капитала и расчетов с учредителями. Во втором случае количество балансовых статей может быть больше, чем в балансе вновь созданной организации. Различаются и методы оценки статей, используемых при составлении баланса организации-правопреемника (например, уставного капитала при преобразовании общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество).

*Операционные – промежуточный (месячный, квартальный) и годовой* – бухгалтерские балансы по форме могут не отличаться один от другого (как правило, используется одна и та же форма бланка). В то же время в технике формирования промежуточного (месячного, квартального) и годового бухгалтерских балансов существуют значительные различия, о которых часто забывают. Промежуточный баланс составляется обычно на основе книжных данных. Формированию годового бухгалтерского баланса обязательно предшествуют шесть основных этапов.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.