



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Н.Н. Колесникова
И.В. Леонова

СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

*Утверждено Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия*



Магнитогорск
2023

УДК 657
К 60

Рецензенты:

главный бухгалтер
ООО «Бюро независимой экспертизы и оценки»
О.Г. Трубицына

кандидат педагогических наук,
заведующий отделением
«Строительство, экономика и сфера обслуживания»
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
Технический университет им. Г.И. Носова»,
Многопрофильный колледж
Л.А. Закирова

Колесникова Н.Н. Леонова И.В.

Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Наталья Николаевна Колесникова, Ирина Владимировна Леонова; ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова». – Электрон. текстовые дан. (2,61 Мб). – Магнитогорск: ФГБОУ ВО «МГТУ», 2023. – 1 CD-ROM. – Систем. требования: IBM PC, любой, более 1 GHz ; 512 Мб RAM; 10 Мб HDD; MS Windows XP и выше; Adobe Reader 8.0 и выше ; CD/DVD-ROM дисковод; мышь. – Загл. с титул. экрана.

ISBN 978-5-9967-2925-8

Пособие составлено в соответствии с типовой программой ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности». Содержит необходимый теоретический материал по всем разделам профессионального модуля. Каждая тема снабжена вопросами для самоконтроля и содержит перечень заданий для самостоятельной работы, что позволяет осуществлять мониторинг уровня овладения материала обучающимися.

Пособие предназначено для студентов всех форм обучения экономических специальностей.

УДК 657
К 60

ISBN 978-5-9967-2925-8

© Колесникова Н.Н., Леонова И.В., 2023
© ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова», 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. СОСТАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	8
1.1 Общие положения по бухгалтерской отчетности	8
1.1.1 Понятие, сущность и значение бухгалтерской отчетности.....	8
1.1.2. Виды отчетности организации.....	10
1.1.3. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности.....	12
1.1.4. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
1.2. Основные принципы формирования бухгалтерской отчетности	16
1.2.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	16
1.2.2. Основные правила составления бухгалтерской отчетности	17
1.2.3. Принципы составления финансовой отчетности	19
1.3. Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности организации.....	21
1.3.1. Проверка соответствия данных первичных учетных документов данным бухгалтерского учета	21
1.3.2. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств	22
1.3.3. Уточнение оценки имущественных статей баланса	24
1.3.4. Заккрытие счетов и проведение реформации баланса	26
1.3.5. Составление оборотной ведомости по счетам Главной книги	30
1.3.6. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности.....	32
1.4. Формы бухгалтерской отчетности.....	35
1.4.1. Форма №1 «Бухгалтерский баланс».....	36
1.4.2. Форма №2 «Отчет о финансовых результатах»	39
1.4.3. Форма №3 «Отчет об изменениях капитала»	41
1.4.4. Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»	44
1.4.5. Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах	49
1.4.6. Форма №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств»	50
1.4.7. Пояснительная записка	52
1.4.8. Публичность бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение	54

1.5. Бухгалтерская отчетность малых предприятий.....	57
1.5.1. Нормативная и законодательная база.....	57
Критерии малого и среднего предпринимательства.....	57
1.5.2. Упрощенная система бухгалтерского учета	58
1.5.3. Упрощенная система бухгалтерской отчетности.....	60
2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	64
2.1. Теория экономического анализа	64
2.1.1. Понятие экономического анализа, его предмет и задачи.....	64
2.1.2 Приемы и методы экономического анализа	68
2.2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ	73
2.2.1. Анализ финансового состояния организации.....	73
2.2.2. Анализ финансовой устойчивости	78
2.2.3. Анализ денежных потоков	80
2.2.4. Анализ безубыточности.....	82
2.2.5. Анализ финансовых результатов и доходности деятельности организации	85
2.2.6 Анализ использования капитала.....	89
2.2.7. Анализ обязательств организации.....	90
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	96
СЛОВАРЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТЕРМИНОВ	97
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ.....	99

ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие подготовлено в соответствии с государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации является завершающим этапом учетного процесса и представляет собой систему показателей, сгруппированных в определенные формы, отражающие имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Профессиональный модуль «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» предусматривает изучение состава, принципов, требований, техники, порядка и сроков представления отчетности в организациях всех организационно-правовых форм на территории Российской Федерации и ее оценки для определения финансового состояния организации.

Изучение данного курса является необходимым условием фундаментальной подготовки специалистов среднего звена по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», позволяющей обучающемуся получить не только теоретические знания научных основ формирования отчетных показателей, но и овладеть практическими навыками составления и оценки показателей бухгалтерской отчетности.

Цель изучения данного курса – формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории и практики формирования и использования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изучение профессионального модуля «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин как: «Экономика организации», «Основы бухгалтерского учета» и профессиональных модулей: «Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета активов организации», «Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации», «Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами».

В соответствии с профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения междисциплинарного курса должен:

иметь практический опыт:

- составления бухгалтерской отчетности и использования ее для анализа финансового состояния организации;
- участия в счетной проверке бухгалтерской отчетности;
- анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

уметь:

- отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации;
- определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период;
- закрывать учетные бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки;
- устанавливать идентичность показателей бухгалтерских отчетов;
- осваивать новые формы бухгалтерской отчетности, выполнять поручения по перерегистрации организации в государственных органах;
- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;
- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа и выполнять процедуры по ее обобщению;
- формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта.

знать:

- определение бухгалтерской отчетности как единой системы данных об имущественном и финансовом положении организации;
- механизм отражения нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета данных за отчетный период;
- методы обобщения информации о хозяйственных операциях организации за отчетный период;
- порядок составления шахматной таблицы и оборотно-сальдовой ведомости;
- методы определения результатов хозяйственной деятельности за отчетный период;
- требования к бухгалтерской отчетности организации;
- состав и содержание форм бухгалтерской отчетности;
- бухгалтерский баланс как основную форму бухгалтерской отчетности;
- методы группировки и перенесения обобщенной учетной информации из оборотно-сальдовой ведомости в формы бухгалтерской отчетности;

- процедуру составления пояснительной записки к бухгалтерскому балансу;
- порядок отражения изменений в учетной политике в целях бухгалтерского учета;
- порядок организации получения аудиторского заключения в случае необходимости;
- сроки представления бухгалтерской отчетности;
- правила внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность в случае выявления неправильного отражения хозяйственных операций;
- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса;
- порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса;
- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о прибыли и убытках;
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации,
- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
- процедуры анализа влияния факторов на прибыль.

1. СОСТАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Общие положения по бухгалтерской отчетности

1.1.1. Понятие, сущность и значение бухгалтерской отчетности

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете. В бухгалтерском учете отчетность является его завершающим этапом, на котором происходит обобщение накопленной учетной информации и представление ее в виде, удобном для заинтересованных лиц.

Предприятие любой организационно-правовой формы обязано составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности содержится в двух нормативных документах бухгалтерского учета.

Таблица 1.1

Понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом МФ РФ №43н от 6 июля 1999 г.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом.	Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия на определенную дату и финансовые результаты его деятельности за определенный период, методологически и организационно является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета.

Она выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения о состоянии имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета, собранных на синтетических и аналитических счетах. Это обеспечивает ее повышенную достоверность, т.к. формирование информации на счетах осуществляется с использованием таких способов первичного бухгалтерского наблюдения, как документирование, двойная запись и инвентаризация

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации.

1. При составлении бухгалтерской отчетности обеспечивается фильтрация и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование.

2. Бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа. На основе ее показателей дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

3. По информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, происходит сравнение фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей, работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов. Информация бухгалтерской отчетности служит базой для последующего планирования.

4. Бухгалтерская отчетность является основным средством коммуникации, позволяющим внешним пользователям оценить финансовое состояние организации.

Отчетность как элемент метода бухгалтерского учета заключается в обобщении учетной информации об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта и результатах его предпринимательской деятельности по установленным формам за определенный период.

Отчетность - это система взаимосвязанных показателей бухгалтерского учета, характеризующих предпринимательскую деятельность организации за отчетный период времени: месяц, квартал, год. Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки деятельности организации, а также для проведения экономического анализа, планирования и прогнозирования, что составляет предмет законодательного нормативного регулирования.

1.1.2. Виды отчетности организации

Составляемая организациями отчетность классифицируется по ряду признаков (рис. 1.1).

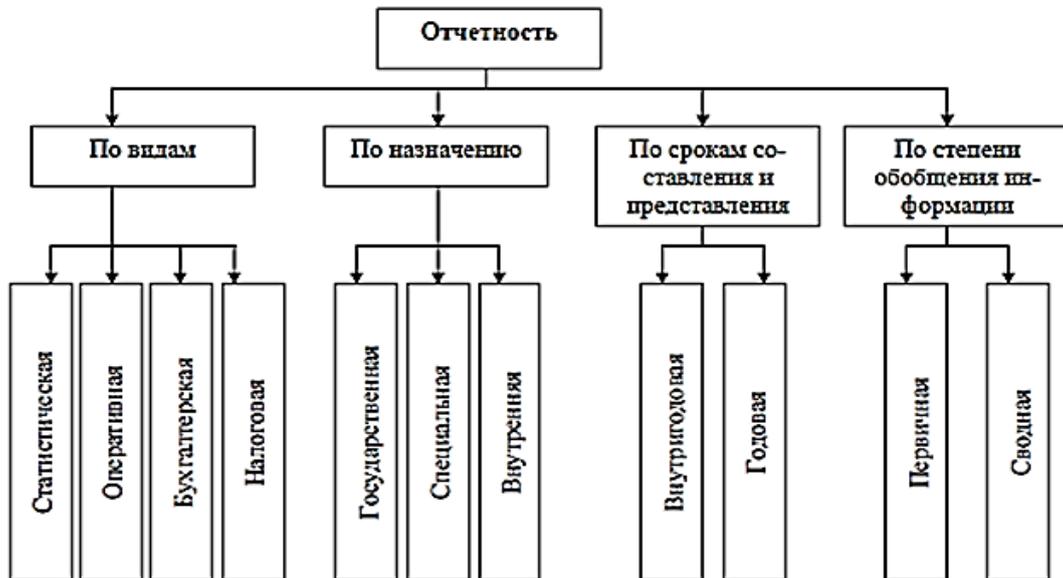


Рис.1.1. Классификация отчетности

Отчетность по видам подразделяется:

1) Статистическая отчетность представляет собой систему количественных и качественных показателей, характеризующих работу организации за определенный период времени, предоставляемых организациями по установленным Федеральной службой государственной статистики формам в целях формирования сводной официальной статистической информации о социально-экономическом и демографическом положении страны.

С помощью статистической отчетности осуществляется контроль за объемом и качеством произведенной продукции, за движением производственных, финансовых и трудовых показателей.

При составлении статистической отчетности используются данные статистического учета, текущего бухгалтерского учета и отчетности.

2) Оперативная (управленческая) отчетность предназначена для текущего контроля за работой хозяйственного органа. Она содержит минимальное количество показателей, характеризующих результаты работы по отдельным видам деятельности. Оперативная отчетность является способом текущего наблюдения за ходом деятельности.

Оперативная отчетность представляет собой комплекс показателей, выраженных в денежных и натуральных единицах, а также аналитических материалов, которые характеризуют результаты альтернативы и планы финансово-хозяйственной деятельности организации для целей контроля и управления организацией на любой момент времени.

3) Налоговая отчетность представляет собой совокупность показателей, характеризующих полноту расчетов с бюджетами разных уровней по налогам. По данным налоговых расчетов (деклараций) определяется правильность исчисления сумм налоговых платежей.

К налоговой отчетности относится отчетность по социальному страхованию и обеспечению, которая ежеквартально представляется во внебюджетные фонды Российской Федерации: пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования.

4) Бухгалтерская отчетность - это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

С помощью бухгалтерской отчетности осуществляются систематическое наблюдение и контроль за выполнением конкретных показателей работы и сохранностью имущества хозяйствующего субъекта.

По назначению отчетность подразделяется:

1) Государственная отчетность содержит круг показателей, характеризующих наиболее важные стороны деятельности организации.

2) Специальная отчетность включает совокупность определенных показателей. Так, хозяйственные органы составляют отчетность об отчислениях на социальное страхование и обеспечение и расходах за счет этих отчислений, декларацию о налоге на имущество и др.

3) Внутренняя отчетность содержит данные, необходимые для повседневного оперативного руководства производственно-финансовой деятельностью организации. Например, отчеты о работе цехов, сведения о ходе производства и т. д.

По срокам составления и представления:

Внутригодовая отчетность содержит показатели о ходе и результатах работы за день, декаду, месяц, квартал. Внутригодовая оперативная и статистическая отчетность называется текущей отчетностью. Внутригодовая бухгалтерская отчетность называется промежуточной, к ней относятся квартальная и полугодовая.

По степени обобщения информации:

Первичная отчетность составляется хозяйствующими субъектами и характеризует их производственно-финансовую деятельность.

Сводная отчетность - раскрывает объединенные показатели юридического лица, включая филиалы и подразделения, выделенные на отдельный баланс

Консолидированная отчетность - раскрывает информацию о группе взаимосвязанных организаций, каждая из которых может быть самостоятельным юридическим лицом (холдинг, финансово-промышленная группа и т.п.).

Следует отметить, что сводная и консолидированная отчетность употребляются как синонимы, в то время как в международной практике принято их разграничивать.

В зависимости от назначения

Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей — заинтересованных юридических и физических лиц о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации. В соответствии с международной практикой она обязательно подлежит опубликованию, поэтому ее называют «публичной».

Внутренняя отчетность формируется для целей оперативного и общего управления организацией.

1.1.3. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности

Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности представляет собой установление государственными органами правил ее составления. Общее руководство бухгалтерской отчетностью осуществляет Правительство РФ, предоставившее право регулирования МФ РФ, ЦБ РФ, другим ведомствам и организациям.

Особое место в регулировании отчетности занимают саморегулируемые организации – союзы и ассоциации предпринимателей, аудиторов и бухгалтеров, которые участвуют в разработке проектов стандартов отчетности и их экспертизе.

Система регулирования бухгалтерской отчетности в РФ предусматривает четыре уровня.

Таблица 1.2

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета

Уровень	Характеристика
Законодательный уровень	Осуществляется федеральными законами, Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства РФ и др. (ФЗ «О бухгалтерском учете»; «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, НК РФ)
Нормативный уровень	Осуществляется положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, утверждаемыми МФ РФ, где рассматриваются отдельные вопросы учета (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). Обязательность их исполнения поддерживается нормативными правовыми актами
Методический уровень	Инструкции, методические указания, комментарии, конкретизирующие общие вопросы, изложенные в законах и ПБУ, в соответствии с отраслевой спецификой (Приказ МФ РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности», Методические указания по проведению инвентаризации имущества и финансовых обязательств, Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета)
Организационный уровень	Осуществляется на уровне самого хозяйствующего субъекта (учетная политика, рабочий план счетов)

Характеристика основных нормативных документов, регламентирующих методологические основы построения отчетности в РФ, представлена в таблице 1.3.

Характеристика основных нормативных документов

Наименование документа	Характеристика документа
Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.	Устанавливает единые правовые основы составления отчетности, дает ее определение, состав и общие требования к ней, а также особенности при реорганизации и ликвидации.
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом МФ РФ №34н от 29 июля 1998 г.	Содержит основные правила составления и представления отчетности, устанавливает правила оценки статей отчетности.
Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом МФ РФ №43н от 06 июля 1999 г.	Раскрывает информацию о содержании отдельных форм бухгалтерской отчетности, конкретизирует требования к отчетности.
Приказ МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02 июля 2010 г.	Содержит образцы форм отчетности, коды строк, рекомендации по детализации показателей.
ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» №208-ФЗ от 27.07.2010г.	Содержит общие требования к составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности.
Постановление Правительства РФ «О представлении годовой консолидированной финансовой отчетности» №179 от 03.03.12г.	Устанавливает порядок представления консолидированной финансовой отчетности и особенности ее публикации.

1.1.4. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Факт хозяйственной жизни - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества, выполнением обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Пользователей бухгалтерской информации можно разделить на две основные группы: внутренние и внешние пользователи, которые в свою очередь делятся на пользователей с прямым и косвенным финансовым интересом (рис.1.2).



Рис.1.2. Пользователи бухгалтерской информации

Разные группы пользователей испытывают потребность в финансовой информации. Например, собственникам необходима информация об уровне доходности капитала и финансовой устойчивости; финансовой стратегии компании.

Инвесторы анализируют текущую и будущую стоимость организации; рискованность и доходность предполагаемых или осуществленных инвестиций; возможность и целесообразность распоряжаться инвестициями; способность организации выплачивать дивиденды.

Работников организации интересует стабильность и прибыльность работодателя; способность организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест. Кредиторов интересует ликвидность и платежеспособность организации, а налоговые органы – своевременность и полнота поступления налоговых платежей в бюджеты разных уровней.

Таким образом, при помощи данных бухгалтерской (финансовой) отчетности происходит обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.



Вопросы по теме 1.1:

1. Назовите определение бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 4/99 и ФЗ РФ №402.
2. Какие задачи бухгалтерского учета позволяет решать бухгалтерская отчетность?
3. Перечислите признаки, по которым классифицируется отчетность организации.
4. Охарактеризуйте следующие виды отчетности: статистическую, оперативную и налоговую.
5. Назовите уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, приведите примеры нормативных и законодательных документов на каждом уровне.
6. Какой нормативный документ бухгалтерского учета содержит образцы форм отчетности, коды строк, рекомендации по детализации показателей.
7. В каком нормативном документе бухгалтерского учета раскрывается информация о содержании отдельных форм бухгалтерской отчетности, конкретизируются требования к отчетности.
8. Перечислите объекты бухгалтерского учета в соответствии с ФЗ РФ №402 «О бухгалтерском учете».
9. Назовите основные группы пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведите примеры пользователей с прямым и косвенным финансовым интересом.
10. Какое значение имеет бухгалтерская отчетность для внутренних пользователей отчетности?

1.2. Основные принципы формирования бухгалтерской отчетности

1.2.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентирован ФЗ РФ №402 «О бухгалтерском учете».

Таблица 1.4

Состав годовой бухгалтерской отчетности

Коммерческая организация	Некоммерческая организация
1. Бухгалтерский баланс. 2. Отчет о финансовых результатах. 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: – отчет об изменениях капитала; – отчет о движении денежных средств; – пояснения	1. Бухгалтерский баланс. 2. Отчет о целевом использовании средств. 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств: – отчет об изменениях капитала; – отчет о движении денежных средств; – пояснения

В случае если бухгалтерская отчетность подлежит опубликованию или обязательному аудиту, то к отчетности прилагается аудиторское заключение.

Бухгалтерский учет в соответствии с ФЗ РФ №402 обязаны вести следующие экономические субъекты:

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов;
- 3) Центральный банк Российской Федерации;
- 4) индивидуальные предприниматели, а также адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой;
- 5) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы и представительства иностранных организаций.

Бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом №402 могут не вести:

- 1) индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой, в случае, если они ведут учет доходов и расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 2) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы и представительства иностранных организаций в случае, если они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном налоговым законодательством.

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе применять следующие экономические субъекты:

1) субъекты малого предпринимательства;

2) некоммерческие организации;

3) организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково".

Данные субъекты формируют отчетность по упрощенной системе, при этом в отчеты включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям).

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.

Отчетным годом организации является период с 1 января по 31 декабря включительно.

Для вновь созданных организаций отчетным годом является период с момента их государственной регистрации по 31 декабря текущего года.

В случае, если государственная регистрация экономического субъекта произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

Ликвидируемые или реорганизованные организации должны представлять отчетность за период с начала года до момента ликвидации или реорганизации.

Датой, на которую составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (*отчетной датой*), является последний календарный день отчетного периода, за исключением случаев реорганизации и ликвидации юридического лица.

1.2.2. Основные правила составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется пользователям бухгалтерской отчетности в установленной форме на бумажных носителях или в электронном виде при наличии технических возможностей.

В формах представляемой бухгалтерской отчетности обязательно наличие следующих данных (п. 14 ПБУ 4/99):

– наименование формы бухгалтерской отчетности;

– указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность.

– полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);

– идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным);
- организационно-правовая форма/форма собственности (код по ОКОПФ и код по ОКФС);
- единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. код по ОКЕИ 384; млн. руб. код по ОКЕИ 385).
- местонахождение (адрес) (указывается в форме Бухгалтерского баланса);
- дата подписания.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022г.

Форма по ОКУД		Коды	
Дата (число, месяц, год)		07	10001
Организация <u>АО «Ай-Ти Сервис Маг»</u>	по ОКПО	31	12 2022
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	61335482	
Вид экономической деятельности <u>Оптовая и розничная торговля</u>	по ОКВЭД	7444061992	
Организационно-правовая форма/ форма собственности <u>акционерное общество / частная</u>	по ОКОПФ/ ОКФС	51.64	
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u>	по ОКЕИ	67	16
Местонахождение (адрес) <u>455045, Челябинская область, г. Магнитогорск, проспект Ленина 138</u>		384	

Основные правила составления бухгалтерской отчетности:

1. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке в соответствующей валюте.
2. В бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.
3. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации.
4. По каждому числовому показателю, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.
5. Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.
6. Статьи отчетности, по которым отсутствуют числовые значения показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).
7. Вычитаемый показатель или показатель, имеющий отрицательное значение, указывается в круглых скобках.

8. Статьи бухгалтерской отчетности оцениваются по правилам, установленным положениями по бухгалтерскому учету.

1.2.3. Принципы составления финансовой отчетности

Принципы составления отчетности представляют собой концептуальные основы формирования ее показателей. В МСФО концептуальные основы формирования отчетности сформулированы в разделе «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности».

Принципы составления финансовой отчетности подразделяются на две группы:

1. основополагающие допущения, на которых базируется финансовая отчетность;
2. качественные характеристики информации финансовой отчетности.

Под *допущениями* в учете понимаются условия деятельности организации, которые должны соблюдаться в течение всего периода действия учетной политики. К ним относятся:

а) обязательность имущественной обособленности предприятия. В бухгалтерском учете и отчетности должны отражаться имущество и обязательства, принадлежащие организации, ведущей бухгалтерский учет. Имущество и долговые обязательства собственников (учредителей предприятия и других организаций) учитываются обособленно;

б) допущение непрерывности деятельности организации. У партнеров предприятия и его персонала должна быть уверенность, что организация будет продолжать свою деятельность, в обозримом будущем у нее нет намерений и необходимости в ликвидации или существенном сокращении этой деятельности и, следовательно, все обязательства будут погашаться в установленном порядке;

в) необходимость временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Хозяйственные операции и факты должны отражаться в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами и операциями;

г) допущение последовательности способов ведения бухгалтерского учета и применения учетной политики. Методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организация документооборота, рабочий план счетов бухгалтерского учета должны быть относительно постоянными, при их изменении необходимо обеспечить преемственность соответствующих данных учета и отчетности, их сопоставимость.

Качественные характеристики бухгалтерской отчетности в российской системе учета и отчетности трактуются как *требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности*.

Понятность согласно международным стандартам является основным качеством отчетности. Этот критерий предполагает, что пользователи отчетности должны быстро понять и разобраться в сообщаемых им сведениях. Предполагается,

что пользователи должны иметь достаточные знания в области ведения бизнеса и бухгалтерского учета. Если выявляется недостаток информации, содержащейся в рекомендуемых формах, то организации включают в отчетность дополнительные показатели и пояснения.

Уместность - это качество отчетности, выраженное во всякой полезной для пользователей информации, влияющей на экономические решения пользователей и помогающей им оценивать прошлые, настоящие и будущие события. Отчетная бухгалтерская информация может оказаться уместной только в том случае, когда составляющие и представляющие финансовую (бухгалтерскую) отчетность хорошо знают и понимают запросы и потребности ее пользователей.

Достоверность, или надежность - информация надежна, если она не содержит существенных ошибок и пользователи могут положиться на нее. С позиции российской системы учета и отчетности достоверной считается отчетность, сформированная и составленная по правилам, установленным правовыми актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета

Осмотрительность, или осторожность - заключается в большей готовности организации к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Сопоставимость как качество бухгалтерской отчетности согласно международным стандартам означает сопоставимость во времени и сравнимость с информацией других организаций. Эта качественная характеристика предполагает стабильность учетной политики организации, стабильность форм отчетности, стабильность периодов, за которые отражается информация. Сопоставимость данных бухгалтерского учета необходима пользователям для анализа хозяйственной деятельности различных организаций или одной и той же организации за несколько отчетных периодов.

Нейтральность информации, содержащейся в отчетности, подразумевает, что она должна удовлетворять интересы всех пользователей, а не отдельных их групп. Надежная информация не может быть предвзятой, своим подбором или формой представления влиять на пользователей с целью подтолкнуть их к принятию заранее определенного решения или суждения. Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть объективной по отношению к различным пользователям, а составители отчетности должны быть нейтральными к объективному содержанию представляемых отчетов, примечаний и пояснений к ним.

Существенность отчетной информации. Финансовая отчетность должна содержать все достаточно значимые данные, то есть те, которые значительно влияют на оценки и решения ее пользователей. Тот или иной показатель (элемент) финансовой отчетности признается существенным, если его исключение или искажение не позволяет пользователям принимать правильные решения.



Вопросы по теме 1.2:

1. Каким законодательным документом регламентирован состав бухгалтерской отчетности?

2. Назовите основные формы бухгалтерской отчетности коммерческой организации.
3. Назовите основные формы бухгалтерской отчетности некоммерческой организации.
4. Перечислите экономические субъекты, которые обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с ФЗ РФ №402.
5. Назовите экономические субъекты, которые могут не вести бухгалтерский учет в соответствии с ФЗ РФ №402.
6. Какие экономические субъекты вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета?
7. Наличие каких данных обязательно в формах представляемой бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 4/99?
8. Назовите основные правила составления бухгалтерской отчетности.
9. Перечислите основополагающие допущения, на которых базируется финансовая отчетность.
10. Назовите и обоснуйте качественные характеристики бухгалтерской отчетности в российской системе учета и отчетности.

1.3. Подготовительные работы по составлению бухгалтерской отчетности организации

Составлению бухгалтерской отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа. Формированию годового бухгалтерского баланса обязательно предшествуют следующие основные этапы подготовительной работы:

1.3.1. Проверка соответствия данных первичных учетных документов данным бухгалтерского учета

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.

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.

Требования к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете экономических субъектов установлены Приказом Минфина России от 16.04.2021 N 62н (ред. от 23.12.2021) "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете".

В соответствии с ФЗ РФ №402 «О бухгалтерском учете» обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Обязательные реквизиты представлены на рисунке 1.3.



Рис.1.3. Обязательные реквизиты первичных документов

1.3.2. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

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

Инвентаризация — это проверка наличия имущества организации и состояния ее финансовых обязательств на определенную дату путем сличения фактических данных с данными бухгалтерского учета.

Порядок проведения инвентаризации регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.95г №49.

Инвентаризацию проводят в соответствии с графиком проведения инвентаризации, который является приложением к учетной политике организации. Но в любом случае перед составлением годового баланса ее проведение необходимо.

Результаты проведения инвентаризации отражаются в следующих унифицированных документах, утвержденных Росстатом РФ.

Таблица 1.5

Формы унифицированных документов по инвентаризации

№ формы	Название формы
Форма № ИНВ-1	Инвентаризационная опись основных средств
Форма № ИНВ-1а	Инвентаризационная опись нематериальных активов
Форма № ИНВ-2	Инвентаризационный ярлык
Форма № ИНВ-3	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей
Форма № ИНВ-11	Акт инвентаризации расходов будущих периодов
Форма № ИНВ-15	Акт инвентаризации наличных денежных средств
Форма № ИНВ-16	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности
Форма № ИНВ-17	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками
Форма № ИНВ-18	Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств
Форма № ИНВ-19	Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей
Форма № ИНВ-22	Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации
Форма № ИНВ-23	Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации

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

Таблица 1.6

Хозяйственные операции по инвентаризации имущества

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Оприходован излишек имущества и учтен в составе прочих доходов организации	10,41, 43,50	91-1
Выявлена недостача (порча) имущества на дату проведения инвентаризации	94	10,41, 43,50
Недостача имущества в пределах норм естественной убыли относится на затраты	20,23,25, 26,44	94
Недостача имущества сверх норм естественной убыли отнесена на виновных лиц	73-2	94
Удержана сумма недостачи из заработной платы виновного лица	70	73-2
Сумма материального ущерба внесена виновным лицом в кассу	50	73-2
Сумма недостачи учтена в составе прочих расходов при отсутствии виновного лица	91-2	94

1.3.3. Уточнение оценки имущественных статей баланса

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 ФСБУ 6/2019 коммерческая организация может переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (переоцененной) 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.

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.

На рисунке 1.4. можно увидеть систему резервов коммерческой организации, которые она может создавать в соответствии с законодательством и учетной политикой организации.



Рис.1.4. Система резервов организации

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 1/2008).

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.

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.

Резервы под обесценение финансовых вложений могут формироваться организацией в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»). 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.

Резервы по сомнительным долгам могут создаваться организациями согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов

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.

1.3.4. Закрытие счетов и проведение реформации баланса

Цикл учетной работы за любой месяц можно разделить на три этапа:

- 1) составление бухгалтерских записей 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» ежемесячно закрываются, их обороты по дебету и кредиту обязательно равны, сальдо отсутствует.

Отражение финансового результата деятельности организации перед составлением ее бухгалтерской отчетности также предполагает выполнение определенной последовательности шагов:

Шаг 1. Закрытие субсчетов, открытых к счету 90 «Продажи».

Доходы и расходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 "Продажи". В соответствии с планом счетов записи по субсчетам 90.1 «Выручка», 90.2 «Себестоимость продаж», 90.3 «НДС», 90.4 «Акцизы» и др. производятся накопительно в течение всего отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота и кредитового оборота определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90.9 «Прибыль / убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, в целом синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90.9 «Прибыль / убыток от продаж») закрываются внутренними записями на субсчет 90.9 «Прибыль / убыток от продаж».

Таблица 1.7

Схема счета 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
1. Списана готовая продукции на себестоимость продаж: 90.2 - 43	1. Начислена выручка от реализации продукции 62 – 90.1
2. Учтен НДС в стоимости реализованной продукции: 90.3 - 68	
3. Учтены акцизы в стоимости реализованной продукции: 90.4 - 68	
По окончании месяца:	
1. Списан результат от продажи за месяц на увеличение прибыли: 90.9 – 99	1. Списан результат от продажи за месяц на увеличение убытка: 99.1 – 90.9
По окончании года:	
1. Списана выручка от продаж по окончании года: 90.1 – 90.9	1. Списана себестоимость продукции по окончании года: 90.9 – 90.2
	2. Списан НДС от реализации по окончании года: 90.9 – 90.3
	3. Списаны акцизы по окончании года: 90.9 – 90.4

Шаг 2. Закрывтие субсчетов, открытых к счету 91 «Прочие доходы и расходы»

Доходы и расходы по прочим операциям отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Записи по субсчетам 91.1 «Прочие доходы» и 91.2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота и кредитового оборота определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, в целом синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов») закрываются внутренними записями на субсчет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Таблица 1.8

Схема счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит
Учтены прочие расходы по видам расходов: 91.2 – 01,04,10,50,51,76...	Учтены прочие доходы по видам доходов: 01,04,10,50,51,76... – 91.1
Закрытие по окончании месяца:	
Списан результат превышения доходов над расходами за месяц: 91.9 – 99	Списан результат превышения расходов над доходами за месяц: 99.1 – 91.9
Закрытие по окончании года:	
Списаны прочие доходы по окончании года: 91.1 – 91.9	Списаны прочие расход по окончании года: 91.9 – 91.2

Шаг 3. Определение конечного финансового результата и начисление налога на прибыль, а также сумм причитающихся налоговых санкций.

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.

Информация о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году обобщается на счете 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, величина чистой прибыли (убытка), полученной по результатам хозяйственной деятельности в отчетном периоде, будет определяться с учетом расхода по налогу на прибыль.

Таблица 1.9

Схема счета 99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
Сальдо – убыток на начало месяца	Сальдо – прибыль на начало месяца
По итогам месяца	
Списан результат превышения прочих расходов над доходами за месяц: 99.1 – 91.9	Списан результат превышения прочих доходов над расходами за месяц: 91.9 – 99.1
Списан результат от продажи за месяц на увеличение убытка: 99.1 – 90.9	Списан результат от продажи за месяц на увеличение прибыли: 90.9 – 99.1
По итогам года	
Списан финансовый результат на увеличение нераспределенной прибыли: 99 – 84	Списан финансовый результат на увеличение непокрытого убытка: 84 – 99

Процесс закрытия счета 99 и списания выявленной чистой прибыли получил название *реформации баланса* (рис.1.5.)

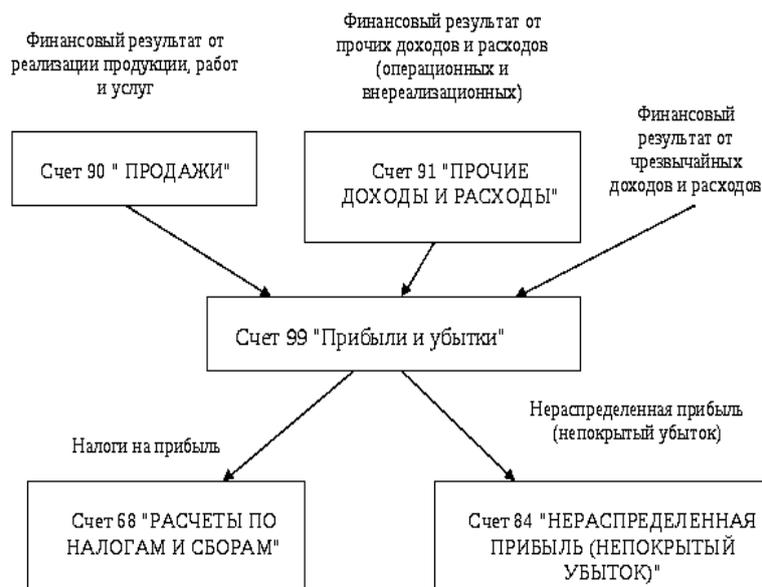


Рис.1.5. Процесс закрытия счета 99 «Прибыли и убытки»

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 года остатка по счету 99 быть не должно.

При получении прибыли необходимо рассчитать текущий налог на прибыль в размере 20 процентов и перечислить в федеральный бюджет в размере 3 процентов и в бюджет субъекта РФ в размере 17 процентов.

Схема реформации баланса представлена на рисунке 1.6.



Рис.1.6. Схема реформации баланса

1.3.5. Составление оборотной ведомости по счетам Главной книги

Показатели Главной книги (остатки и обороты по счетам) используются для составления бухгалтерской 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.

Предприятия обязаны формировать бухгалтерскую отчетность на основе согласованных между собой данных синтетического и аналитического учета. Если данные синтетического учета расходятся с данными аналитического учета, то бухгалтерская отчетность не может быть признана достоверной.

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

В оборотно-сальдовой ведомости записываются сальдо и обороты по каждому счету, по которому производится расчеты.

На рисунке 1.7 представлена оборотно-сальдовая ведомость коммерческой организации.

Оборотно-сальдовая ведомость за 2021 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	22 498 490,51		18 091 342,52	24 796 165,95	15 793 667,08	
02		1 152 382,58	2 942 213,12	4 859 725,77		3 069 895,23
07			198 284,17	198 284,17		
08			1 560 565,22	1 560 565,22		
10	517 776,24		32 926 849,27	26 845 096,07	6 599 529,44	
19	3 283,40		10 898 083,63	10 895 447,31	5 919,72	
20			40 899 621,65	40 899 621,65		
26			9 092 187,39	9 092 187,39		
41	1 291 077,57		949 200,00	2 113 859,93	126 417,64	
43			18 946 880,88	18 644 308,00	302 572,88	
50	2 039,98		35 426,41	37 466,39		
51	136 127,01		82 849 101,33	81 923 163,36	1 062 064,98	
58	918 000,00				918 000,00	
60		24 534 238,82	97 420 187,64	89 460 523,99		16 574 575,17
62	18 669 507,37		89 197 626,30	92 927 898,70	14 939 234,97	
66		1 740 890,00	1 776 198,42	7 278 867,32		7 243 558,90
68		1 346 280,04	14 838 179,35	14 274 738,29		782 838,98
69		264 644,84	1 362 639,75	1 385 850,17		287 855,26
70		82 123,80	4 359 412,62	4 461 652,96		184 364,14
71	3 160 144,23		1 633 092,15	882 912,95	3 910 323,43	
75			839 454,00	839 454,00		
76		11 719 731,24	29 856 079,70	22 088 381,18		3 952 032,72
80		100 000,00				100 000,00
84		6 329 488,29	839 454,00	6 040 003,71		11 530 038,00
90			200 189 289,12	200 189 289,12		
91			30 004 688,59	30 002 593,59	2 095,00	
97	73 333,30			8 000,04	65 333,26	
99			12 258 016,05	12 258 016,05		
Итого	47 269 779,61	47 269 779,61	703 964 073,28	703 964 073,28	43 725 158,40	43 725 158,40

Рис.1.7. Оборотно-сальдовая ведомость синтетического учета

Оборотная ведомость имеет два назначения.

Во-первых, ее применяют для контроля. Если все расчеты на счетах выполнены правильно, то в оборотной ведомости должно быть три пары равенств: сальдо начальное по дебету равно сальдо начальному по кредиту, обороты по дебету равны оборотам по кредиту, сальдо конечное по дебету равно сальдо конечному по кредиту.

Первая пара равенств вытекает из баланса на начало месяца, так как данные первого и второго столбца — это данные актива и пассива баланса на начало месяца.

Вторая пара равенств вытекает из правила двойной записи, так как одна и та же сумма проходит и по дебету, и по кредиту счетов. Поэтому итоговая

сумма оборотов в оборотной ведомости должна быть равна сумме всех операций в журнале хозяйственных операций.

Третья пара равенств имеет контрольное значение и показывает, что расчеты на счетах выполнены правильно.

Во-вторых, на основании оборотной ведомости составляют баланс на конец отчетного периода. Сальдо конечное по дебету счетов в оборотной ведомости — это данные для актива баланса, а сальдо конечное по кредиту счетов записывают в пассив баланса.

1.3.6. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности

Исправление ошибок, возникших при составлении отчетности, производится в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности».

Ошибка - неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации.

Виды ошибок:

1. технические (арифметические, программные и др.);
2. методологические (документальное оформление, корреспонденция счетов и др.), вследствие:
 - неправильного применения законодательства или учетной политики организации;
 - неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
 - неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
 - недобросовестными действиями должностных лиц организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению. Производимые исправления оформляются справкой бухгалтера, которая должна иметь обязательные реквизиты первичного документа.

Виды ошибок и схема исправления ошибок представлена на рисунке 1.8.



Рис.1.8. Виды ошибок и схема исправления ошибок

Ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Ошибка отчетного года, выявленная после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года.

Пересмотренная бухгалтерская отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная бухгалтерская отчетность.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде;

2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год.

В случае исправления существенной ошибки предшествующего отчетного года, выявленной после утверждения бухгалтерской отчетности, утвержденная бухгалтерская отчетность за предшествующие отчетные периоды не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской отчетности.

В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из представленных в бухгалтерской отчетности за текущий отчетный год предшествующих отчетных периодов, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов.

Ошибка предшествующего отчетного года, не являющаяся существенной, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления указанной ошибки, отражаются в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода.

В пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности организация обязана раскрывать следующую информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде:

- 1) характер ошибки;
- 2) сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности - по каждому предшествующему отчетному периоду;
- 3) сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;
- 4) сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов.

Если определить влияние существенной ошибки невозможно, то раскрываются причины этого.



Вопросы по теме 1.3:

1. Какое значение имеют первичные документы для составления бухгалтерской отчетности?
2. Приведите определение инвентаризации, каким нормативным документом регламентируется порядок проведения инвентаризации?
3. Назовите основные формы унифицированных документов по инвентаризации.
4. В каком порядке отражаются в учете выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета?

5. С какой целью производится уточнение оценки имущественных статей баланса?
6. Действующее бухгалтерское законодательство предусматривает начисление организациями трех видов оценочных резервов. Назовите их.
7. Назовите счета бухгалтерского учета, которые необходимо закрыть в конце каждого месяца.
8. Объясните схему реформации баланса.
9. Какое значение имеет оборотно-сальдовая ведомость для формирования бухгалтерской отчетности?
10. Каким нормативным документом регламентируется исправление ошибок, возникших при составлении отчетности?
11. Назовите виды ошибок и порядок их исправления.
12. Какая ошибка признается существенной?

1.4. Формы бухгалтерской отчетности

Основным нормативным документом, регламентирующим порядок составления форм бухгалтерской отчетности, является Приказ МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02 июля 2010 г. Документ содержит образцы всех форм отчетности, коды строк, рекомендации по детализации показателей отчетности.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены на рисунке 1.9.



Рис.1.9. Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.4.1. Форма №1 «Бухгалтерский баланс»

Одной из основных форм бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Все остальные формы отчетности рассматриваются как дополнения к балансу.

Бухгалтерский баланс – форма бухгалтерской отчетности, содержащая совокупность показателей, характеризующих финансовое состояние организации в денежной оценке на определенную дату.

Термин «баланс» происходит от латинских слов «bis» - дважды и «lanx» - чаши весов и буквально означает «двучашие». Балансовый метод широко используется в планировании, учете и анализе и представляет собой способ табличного представления данных об имуществе организации и источниках образования имущества организации.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей - актива и пассива. Актив отражает состав и размещение хозяйственных средств организации. Пассив отражает источники образования хозяйственных средств организации и их целевое использование.

Форма бухгалтерского баланса (по ОКУД - 0710001) организаций утверждена Приказом Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Каждый элемент актива и пассива называется статьей баланса, которые сгруппированы по разделам баланса.

Каждая балансовая строка (статья) имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение (рис.1.10).

Используется информация со счетов 01, 02, 03, 04, 05, 08, 09, 15, 58, 60, 73, 97

Раздел I «Внеоборотные активы»

остаточная стоимость

- долгосрочные финансовые вложения
- отложенные налоговые активы
- прочие внеоборотные активы

- основные средства
- доходные вложения в материальные ценности
- нематериальные активы

Раздел II «Оборотные активы»

- запасы и НДС
- краткосрочные финансовые вложения
- дебиторская задолженность
- денежные средства

Используется информация со счетов 10, 11, 15, 20, 21, 23, 28, 29, 41, 43, 44, 45, 97, 16, 14, 42, 19, 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 63, 58, 59, 55, 73, 50, 51, 52, 55, 57, 45, 76, 94

Показатель	Наименование показателя	Код	2017 г.	2016 г.	2015 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
1	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
2	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	6684	1291	150
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
4	Запасы	1210	4598	78	29
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				
5	Дебиторская задолженность				
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)				
3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	853		
	Прочие оборотные активы	1260	20		
	Итого по разделу II	1200	6113		
	БАЛАНС	1600	11797		

Рис.1.10. Основные балансовые статьи бухгалтерского баланса

Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива, которые отражают хозяйственные средства организации, но с разных сторон.

Бухгалтерский баланс составляется по данным остатков на счетах Главной книги. При его составлении следует соблюдать преемственность баланса - данные на начало года (вступительный баланс) должны соответствовать данным баланса за предыдущий год (заключительный баланс) с учетом изменений в учетной политике.

Для отражения состояния средств в форме баланса предусмотрено три графы:

- на отчетную дату отчетного периода, за который составляется баланс;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Организации могут приводить показатели общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несуществен. При этом в графе 1 "Пояснения" указывается номер пояснения к бухгалтерскому балансу, где дается расшифровка соответствующего показателя.

Технология формирования статей бухгалтерского баланса представлена в таблице 1.10.

Таблица 1.10

Технология формирования статей бухгалтерского баланса

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
<i>1. Внеоборотные активы</i>		
1110	Нематериальные активы	Нематериальные активы, которые принадлежат организации, за исключением расходов на НИОКР. Отражаются по остаточной стоимости – Д04 – К05
1120	Результаты исследований и разработок	Затраты на завершённые НИОКР, давшие положительный результат, но не относящиеся к НМА. Отражаются по данным обособленного учета – Д04.
1150	Основные средства	Отражаются по остаточной стоимости – Д01 – К02
1160	Доходные вложения в материальные ценности	Имущество, которое предназначено для сдачи в аренду, лизинг или прокат. Амортизация по ним начисляется обособленно на счете 02. Отражаются по остаточной стоимости – Д03 – К02.
1170	Финансовые вложения	Долгосрочные финансовые вложения (ценные бумаги, вклады в капиталы, предоставленные займы, депозиты). Показываются по первоначальной стоимости за вычетом резервов под обесценение – Д58 – К59.
1180	Отложенные налоговые активы	Отражается в сумме остатка по Д09 (или сальдированная сумма отложенного налогового актива и обязательства – Д09 – К77)
1190	Прочие внеоборотные активы	Активы долгосрочного характера, не нашедших своего отражения по другим строкам раздела.

Продолжение таблицы 1.10

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
<i>II. Оборотные активы</i>		
1210	Запасы	Стоимость всех запасов и затрат за минусом резерва под снижение стоимости запасов: Д10,11,15,16,20,21,23,28,29,41,43, 44,45,97 – К14,42
1220	НДС по приобретенным ценностям	Остаток НДС по приобретенным ценностям, не принятый к вычету, отражается по Д19.
1230	Дебиторская задолженность	Общая сумма дебиторской задолженности за минусом резервов по сомнительным долгам Д60,62,68,69,70,71,73,75,76 – К63
1240	Финансовые вложения	Стоимость финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев за минусом резервов под обесценение. Д58 + Д55 – К59
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	Стоимость имеющихся у организации денежных средств в российской и иностранных валютах, а также денежных эквивалентов. Д50,51,52,55,57,58.
1260	Прочие оборотные активы	Стоимость активов, которые не нашли отражения по другим строкам раздела II.
<i>III. Капитал и резервы</i>		
1310	Уставный капитал	Величина уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации - К80
1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Стоимость акций (долей), выкупленных акционерным (или иным хозяйственным) обществом у своих акционеров (участников) – Д81.
1340	Переоценка внеоборотных активов	Сумма прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки – К83 (в части переоценки).
1350	Добавочный капитал (без переоценки)	Величина добавочного капитала организации, за исключением сумм дооценки внеоборотных активов – К83.
1360	Резервный капитал	Величина резервного капитала организации, образованного как в соответствии с учредительными документами, так и в соответствии с законодательством – К82.
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации – сальдо по счету 84.
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>		
1410	Заемные средства	Величина долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией – К67.
1420	Отложенные налоговые обязательства	Величина отложенных налоговых обязательств – К77 (или положительный сальдированный результат К77 – Д09)
1430	Оценочные обязательства	Суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев – К96.

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
<i>V. Краткосрочные обязательства</i>		
1510	Заемные средства	Величина краткосрочных (срок погашения которых не превышает 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией – К66.
1520	Кредиторская задолженность	Краткосрочная кредиторская задолженность организации, срок погашения которой не превышает 12 месяцев К60,62,68,69,70,71,73,75,76
1530	Доходы будущих периодов	Доходы будущих периодов, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам – К98 + К86(бюджетные средства, гранты)
1540	Оценочные обязательства	Суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев – К96
1550	Прочие обязательства	Прочие обязательства организации, срок погашения которых не превышает 12 месяцев – К76 + К86

1.4.2. Форма №2 «Отчет о финансовых результатах»

Отчет о финансовых результатах – форма бухгалтерской отчетности, характеризующая финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

Формирование данных в отчете о финансовых результатах производится на основании данных бухгалтерского учета по счетам:

- счет 90 «Продажи»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- счет 99 «Прибыли и убытки».

Информация показывается в соответствии со следующими нормативными документами:

- ПБУ 9/99 «Доходы организации»;
- ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Отчет о финансовых результатах состоит из основной части и справочных данных. В основной части приводится информация о доходах и расходах, прибылях и убытках за отчетный и предыдущий период. Доходы и расходы в отчете показываются с подразделением на обычные и прочие. Справочные данные включают информацию об операциях, увеличивающих совокупный финансовый результат, но не нашедших отражение в основной части.

Детализацию показателей по строкам отчета организации должны определять самостоятельно. Показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях, если каждый из них несущественен для пользователей. При этом, если отдельные виды доходов составляют 5% и более общей суммы доходов, то их нужно отражать отдельно

(как и соответствующую каждому виду часть расходов). Для этого разрешается включать в форму отчета дополнительные строки.

Схема формирования финансовых результатов организации представлена на рисунке 1.11.

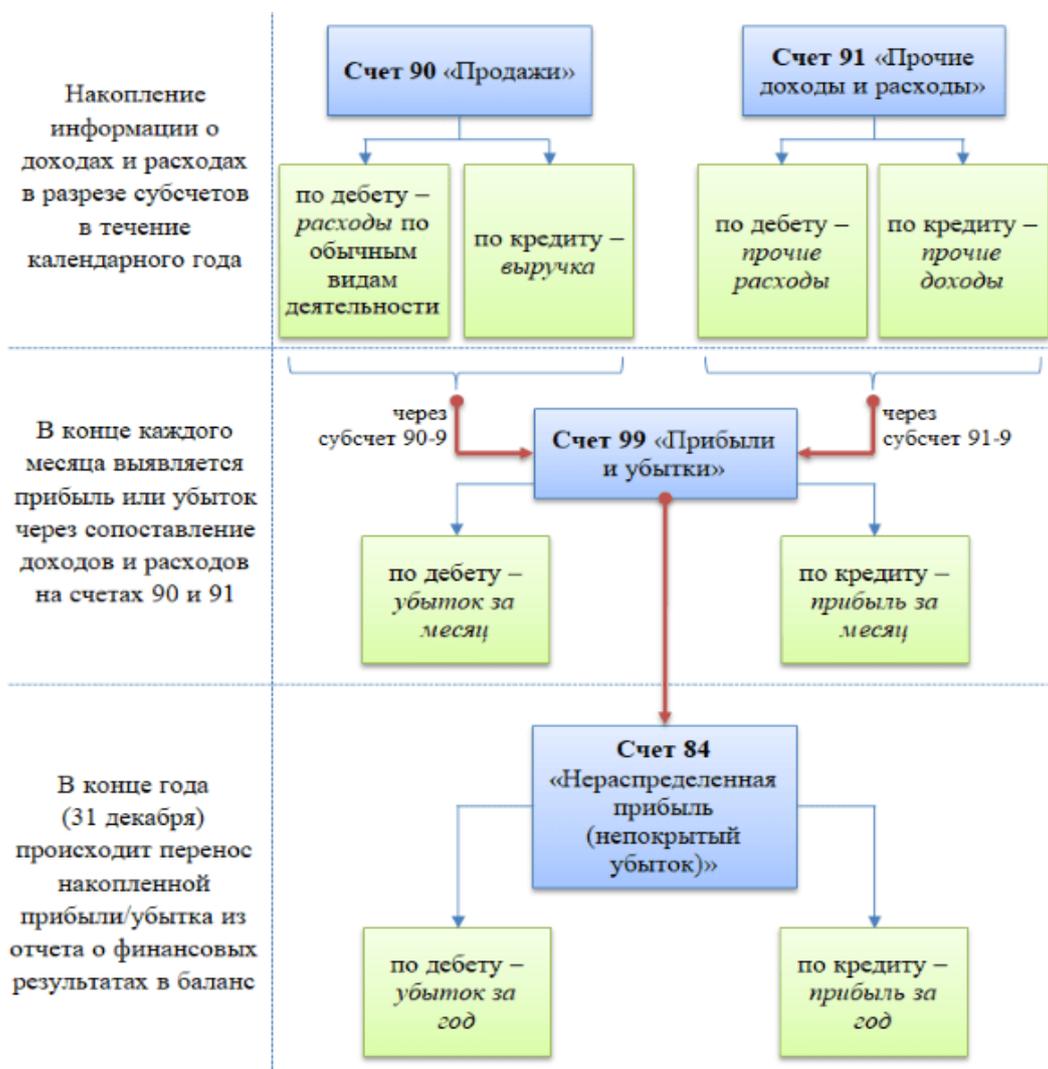


Рис.1.11. Основные балансовые статьи бухгалтерского баланса

Технология формирования статей отчета о финансовых результатах представлена в таблице 1.11.

Таблица 1.11

Технология формирования отчета о финансовых результатах

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
2110	Выручка	Доходы по обычным видам деятельности - кредитовый оборот по субсчету 90-1, уменьшенный на сумму НДС и акцизов по субсчетам 90-3, 90-4.
2120	Себестоимость продаж	Расходы по обычным видам деятельности, которые сформировали себестоимость проданной продукции - дебетовый оборот по субсчету 90-2

Продолжение таблицы 1.10

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
2100	Валовая прибыль (убыток)	Строка 2110 – Строка 2120.
2210	Коммерческие расходы	Расходы, связанные с продажей продукции - дебетовый оборот по субсчету 90-2 в корреспонденции со счетом 44.
2220	Управленческие расходы	Расходы, связанные с управлением организацией - дебетовый оборот по субсчету 90-2 в корреспонденции со счетом 26
2200	Прибыль (убыток) от продаж	Прибыль (убыток) организации от обычных видов деятельности. Строка 2100 – Строка 2210 – Строка 2220.
2310	Доходы от участия в других организациях	Доходы от участия в уставных капиталах других организаций - кредитовый оборот по субсчету 91-1
2320	Проценты к получению	Проценты по выданным займам, банковским депозитам, ценным бумагам (облигациям, векселям) - кредитовый оборот по субсчету 91-1
2330	Проценты к уплате	Проценты по полученным ранее кредитам и займам - дебетовый оборот по субсчету 91-2
2340	Прочие доходы	Внереализационные доходы - кредитовый оборот по субсчету 91-1 (за минусом НДС и акцизов) в части доходов от продажи имущества
2350	Прочие расходы	Внереализованные расходы - дебетовый оборот по субсчету 91-2
2300	Прибыль (убыток) до налогообложения	Строка 2200 + строка 2310 + строка 2320 + строка 2340 – строка 2330 – строка 2350
2410	Текущий налог на прибыль	Строка 2300 * 20% строка 2421 строка 2430 строка 2450
2460	Прочее	Налоги, уплачиваемые при спецрежимах, пени и штрафы, суммы доплат по налогу на прибыль, за минусом переплаты по налогу на прибыль.
2400	Чистая прибыль (убыток)	Строка 2300 – Строка 2410 +/- Строка 2450 +/- Строка 2460.

1.4.3. Форма №3 «Отчет об изменениях капитала»

Включение в состав приложений к годовой отчетности в Российской Федерации отчета, отражающего изменения капитала, является позитивным результатом реформирования российского бухгалтерского учета, поскольку до 1997 г. данная форма отсутствовала в составе отчетности, хотя информация об изменениях в капитале отражалась в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

Отчет об изменениях капитала – форма бухгалтерской отчетности, характеризующая движение собственного капитала организации за отчетный период за счет различных источников.

Основная цель составления отчета об изменениях капитала - детализировать и конкретизировать содержание раздела бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». В отчете об изменениях капитала содержатся те сведения, которые нецелесообразно приводить в балансе, но которые необходимы для более объективной и правильной оценки отчетности организации, и соответственно ее положения. Кроме того, отчет отражает изменение финансового положения собственника в рамках им же созданной коммерческой организации.

Отчет позволяет оценить собственный капитал по двум направлениям:

- инвестиционный капитал - средства, которые были вложены в организацию (уставный капитал и эмиссионный доход);
- накопленный капитал - капитал, созданный сверх того, что было первоначально вложено в организацию собственниками (нераспределенная прибыль и резервный капитал).

Все данные в отчете приводятся за три года — отчетный, предшествующий отчетному и предшествующий предшествовавшему отчетному периоду. При этом данные о движении капитала за предыдущий и отчетный год приводятся в разрезе направлений увеличения и уменьшения. Данные за год, предшествующий предыдущему приводятся только сальдировано.

Отчет составляется по форме ОКУД 0710003 и состоит из трех разделов:

1. «*Движение капитала*» отражает величину уставного капитала, собственных акций, выкупленных у акционеров, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на 31 декабря отчетного года, предыдущего года и предшествующего предыдущему.

2. «*Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок*» отражает информацию о корректировке собственного капитала организации, возникшей в связи с изменением учетной политики организации и исправлением ошибок.

3. «*Чистые активы*» отражает данные о величине чистых активов организации – разнице между величиной активов и заемного капитала организации.

Технология формирования статей отчета об изменениях капитала (I. Движение капитала) представлена в таблице 1.12.

Таблица 1.12

Технология формирования статей отчета об изменениях капитала

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
<i>I. Движение капитала</i>		
3100	Величина капитала на 31.12.20__ г.	Сальдо по соответствующим счетам – 80,81,82,83,84
3210	Увеличение капитала - всего:	Сумма строк 3211 - 3216
3211	чистая прибыль	Отражается по графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - оборот Д99 – К84

Продолжение таблицы 1.12

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
3212	переоценка имущества	Отражается информация об увеличении собственного капитала организации в результате проведенной на конец года переоценки объектов ОС и НМА. В графе «Добавочный капитал» отражается сумма оборотов Д01,03,04 – К83 за вычетом оборотов Д83 – К02,05. В графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма оборотов Д83 – К84
3213	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	Отражается информация об увеличении добавочного капитала или прибыли (уменьшение непокрытого убытка). В графе «Добавочный капитал» отражается сумма оборотов Д50,52,60,62,91/2 – К83. В графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма оборотов Д75 – К84
3214	дополнительный выпуск акций	Отражается информация об увеличении капитала за счет дополнительного выпуска акций. В графе «Уставный капитал» отражается оборот Д75/1 – К80. В графе «Собственные акции» обороты Д75/1 – К80, Д91/2 – К81.
3215	увеличение номинальной стоимости акций	Отражается информация об увеличении капитала организации за счет увеличения номинальной стоимости акций (долей). В графе «Уставный капитал» отражается оборот Д75/1 – К80. В графе «Собственные акции» отражаются обороты Д75/1 – К80, Д91/2 – К81.
3216	реорганизация юридического лица	Отражается информация об увеличении собственного капитала или отдельных его составляющих при реорганизации юридического лица
3220	Уменьшение капитала - всего:	Сумма строк 3221 - 3227
3221	убыток	Отражается по графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - оборот Д84 – К99
3222	переоценка имущества	Отражается информация об уменьшении собственного капитала организации в результате проведенной на конец отчетного года переоценки объектов ОС и НМА. В графе «Добавочный капитал» отражается сумма оборотов Д83 – К01,03,04 за вычетом оборотов Д02,05 – К83. В графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма оборотов Д84 – К83
3223	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	Отражается информация об уменьшении капитала организации в связи с признанием расходов, непосредственно относимых на уменьшение добавочного капитала или уменьшение ее прибыли (увеличение непокрытого убытка). В графе «Добавочный капитал» отражается сумма оборотов Д83 – К50,52,60,62,91/2. В графе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма оборотов Д84 – К75
3224	уменьшение номинальной стоимости акций	Отражается информация об увеличении капитала организации за счет увеличения номинальной стоимости акций (долей). В графе «Уставный капитал» отражается обороты Д80 – К75, Д80 – К83.

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
		В графе «Добавочный капитал» отражается оборот Д83 – К75. В графе «Нераспределенная прибыль» отражается оборот Д80 – К84.
3225	уменьшение количества акций	Отражается информация об уменьшении капитала за счет уменьшения количества акций (погашения долей). В графе «Уставный капитал» отражается оборот Д80 – К82. В графе «Собственные акции» отражаются обороты Д81 – К50,51,52,55
3227	дивиденды	Отражается информация о суммах прибыли, распределенных в отчетном году в пользу учредителей организации. В графе Резервный капитал» отражается оборот Д82 – К75/2. В графе «Нераспределенная прибыль» отражается оборот Д84 – К75/2.
3230	Изменение добавочного капитала	Отражается изменение добавочного капитала, которое не приводит к изменению величины капитала в целом. В графе «Добавочный капитал» отражается оборот Д83 – К84, Д83 – К82. В графе Резервный капитал» отражается оборот Д83 – К82. В графе «Нераспределенная прибыль» отражается оборот Д83 – К84.
3240	Изменение резервного капитала	Отражается изменение резервного капитала организации не приводящее к изменению величины капитала в целом. В графе Резервный капитал» отражается оборот Д84 – К82 за вычетом оборотов Д82 – К84. В графе «Собственные акции» отражаются обороты Д82 – К81. В графе «Нераспределенная прибыль» отражается оборот Д82 – К84 за вычетом оборота Д84 – К82.
3200	Величина капитала на 31.12.20__ г.	Строка 3100 + строка 3210 – строка 3220 +- строка 3230 +- строка 3240

1.4.4. Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»

В отличие от бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, имеющих долгую историю, отчет о движении денежных средств вошел в финансовый обиход в 60-е годы XIX века. Традиционными пользователями этого отчета являются банки, у которых происходит кредитование фирмы, а также кредиторы, которые продают фирме активы (работы, услуги) с последующей оплатой.

Отчет о движении денежных средств – форма бухгалтерской отчетности, характеризующая объем и источники получения денежных средств и направления их использования за отчетный период.

Назначение отчета состоит в том, что с его помощью можно оценить информацию о достаточности денежных средств для ведения деятельности, в том числе:

- реальные доходы и расходы организации;

- способность обеспечивать превышение поступлений денежных средств над выплатами и выполнять обязательства;
- степень самостоятельного обеспечения инвестиционных потребностей за счет внутренних источников.
- причины разности между величиной полученной прибыли и объемом денежных средств.

В отчете обобщаются данные о денежных средствах и денежных эквивалентах (высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости). Примером денежных эквивалентов могут служить высоколиквидные векселя или облигации, вклады «до востребования» и краткосрочные банковские депозиты, которые открываются для управления денежными потоками организации с целью получения процентного дохода.

Отчет составляется по форме ОКУД 0710004 на основании информации по счетам учета денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным Приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. N 11н.

Классификация денежных потоков представлена на рисунке 1.12.

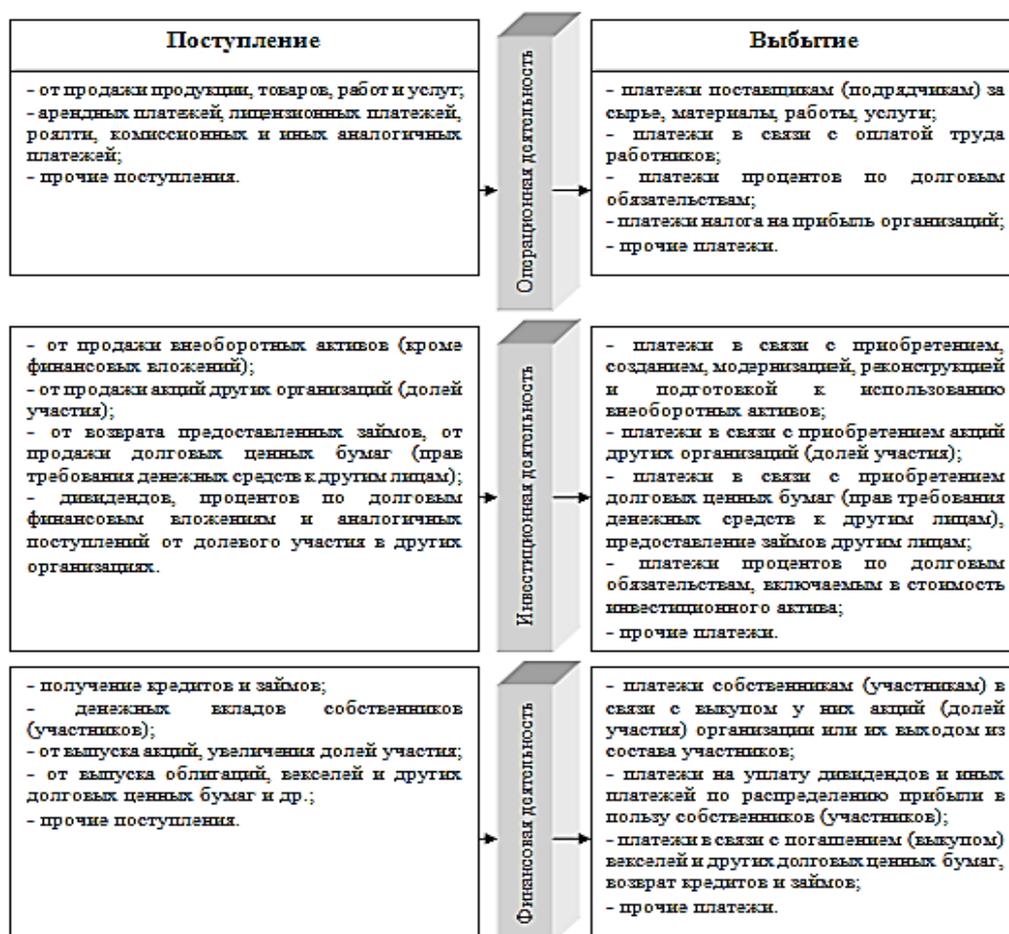


Рис.1.12. Классификация денежных потоков

В отчете отражаются остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода, а также фактические поступления и платежи по трем типам операций:

– денежные потоки от текущих операций — формируются главным образом в ходе основной деятельности, создающей выручку организации;

– денежные потоки от инвестиционных операций — связаны с движением внеоборотных средств и обеспечивают денежные поступления в будущем;

– денежные потоки от финансовых операций — меняют величину и структуру собственного капитала организации и ее кредитов и займов. Как правило, такая деятельность связана с привлечением и возвратом кредитов, необходимых для финансирования деятельности организации.

Эта классификация предназначена для того, чтобы пользователи отчетности могли оценить воздействие этих направлений деятельности на финансовое положение компании и величину её денежных средств.

Денежными потоками организации не являются:

а) платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;

б) поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);

в) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

г) обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);

д) иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.

Технология формирования статей отчета о движении денежных средств представлена в таблице 1.13.

Таблица 1.13

Технология формирования статей отчета о движении денежных средств

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
<i>1. Денежные потоки от текущих операций</i>		
4110	Поступления - всего	Сумма строк 4111 - 4119
4111	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	денежные средства, полученные по текущим операциям от покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы, услуги (за вычетом НДС).
4112	арендных, лицензионных и аналогичных платежей	поступления от сдачи имущества в аренду и прав, возникающих из разных видов интеллектуальной собственности.

Продолжение таблицы 1.13

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
4113	от перепродажи финансовых вложений	поступления от продажи финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.
4119	прочие поступления	иные поступления, относящиеся к текущей деятельности (например, выгода от валютно-обменных операций; безвозмездные поступления ДС, поступления штрафов и неустоек).
4120	Платежи - всего	Сумма строк 4121 - 4129
4121	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	денежные средства в связи с оплатой поставщикам (подрядчикам, исполнителям) товаров, сырья и материалов (работ, услуг) за вычетом НДС.
4122	в связи с оплатой труда работников	оплата труда работникам организации, занятым в текущей деятельности, или в их пользу третьим лицам.
4123	проценты по долговым обязательствам	выплата процентов по долговым обязательствам
4124	налога на прибыль организаций	денежные средства, направленные на уплату налога на прибыль организаций (в том числе авансовых платежей по налогу).
4129	прочие платежи	иные платежи, не являющиеся существенными и относящиеся к текущей деятельности.
4100	Сальдо ДП от текущих операций	Строка 4110 – строка 4120
<i>II. Денежные потоки от инвестиционных операций</i>		
4210	Поступления - всего	Сумма строк 4211 - 4219
4211	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	поступления от продажи ОС, НМА, результатов НИОКР, капитальных вложений во внеоборотные активы (в том числе в виде незавершенного строительства) и т.п.
4212	от продажи акций других организаций	поступления денежных средств от продажи акций АО, долей в уставном капитале ООО.
4213	от возврата займов, от продажи долговых ценных бумаг	возвращенные процентные займы, предоставленные ранее организацией; оплата проданных организацией долговых ценных бумаг (векселей, облигаций)
4214	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям, от долевого участия в организациях	полученные дивиденды и доходы от участия в других организациях; проценты, фактически полученные организацией от долговых финансовых вложений (облигаций, векселей, выданных займов и т.д.).
4219	прочие поступления	поступления, не отраженные в строках 4211 – 4214
4220	Платежи-всего	Сумма строк 4221 - 4229

Продолжение таблицы 1.13

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
4221	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию активов	платежи поставщикам (подрядчикам), связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (без учета НДС).
4222	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	платежи в связи с приобретением акций АО, долей в уставном капитале ООО.
4223	в связи с приобретением долговых ценных бумаг, предоставление займов	платежи за приобретение долговых ценных бумаг, прав требования денежных средств к другим лицам и предоставление процентных займов другим лицам.
4224	процентов по долговым обязательствам	проценты по долговым обязательствам, уплаченных в отчетном году
4200	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	Строка 4210 – строка 4220
<i>III. Денежные потоки от финансовых операций</i>		
4310	Поступления - всего	Сумма строк 4311 - 4319
4311	получение кредитов и займов	сумма полученных в отчетном периоде кредитов и займов, в том числе беспроцентных.
4312	денежных вкладов собственников (участников)	сумма вкладов участников в имущество ООО, а также любые поступления на безвозвратной основе от акционеров (участников).
4313	от выпуска акций, увеличения долей участия	средства, полученные в качестве оплаты акций, размещенных при учреждении АО, от учредителей ООО в оплату их долей в уставном капитале, привлеченные в результате размещения дополнительных акций
4314	от выпуска облигаций, векселей и других долгов	поступления от эмиссии облигаций, выдачи собственных векселей, иные поступления заемных средств, долговых ценных бумаг
4319	прочие поступления	суммы иных поступлений по финансовой деятельности.
4320	Платежи-всего	Сумма строк 4321 - 4329
4321	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия)	суммы выданные в отчетном периоде собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников.
4322	на уплату дивидендов и иных платежей	суммы направленные в отчетном периоде на уплату дивидендов и иных платежей по распределению.

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
4323	в связи с погашением долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	суммы денежных средств, направленных организацией на погашение заемных обязательств (кредитов и займов), в том числе на погашение (выкуп) векселей, погашение облигаций.
4329	прочие платежи	прочие платежи, связанные с финансовыми операциями (например, лизинговые платежи)
4300	Сальдо ДП от финансовых операций	Строка 4310 – строка 4320
4400	Сальдо ДП за отчетный период	Сумма строк 4100, 4200, 4300.
4450	Остаток ДС и ДЭ на начало отчетного периода	Дебетовое сальдо по счетам 50,51,52,55,57 и по счетам 58,76 (в части денежных эквивалентов) на начало отчетного периода.
4500	Остаток ДС и ДЭ на конец отчетного периода	Строка 4450 + строка 4400 + строка 4490
4490	Величина изменений курса валюты по отношению к рублю	приводится разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты.

1.4.5. Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах

Бухгалтерская отчетность помимо установленных отчетных форм включает в себя пояснения, которые считаются дополнительной (иной) формой приложений к балансу и отчету о финансовых результатах.

Пояснения - приложение к бухгалтерской отчетности, содержащее расшифровки отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Пояснения должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Согласно п. 4 Приказа N 66н пояснения оформляются в табличной и (или) текстовой формах. При этом содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно, но с учетом примерной формы пояснений согласно Приложения N 3 к Приказу N 66н.

Пояснения должны содержать следующую информацию (разделы):

- о нематериальных активах и расходах на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

- об основных средствах;
- о финансовых вложениях;
- о запасах;
- о дебиторской и кредиторской задолженности;
- о затратах на производство;
- об оценочных обязательствах, об обеспечении обязательств, а также о государственной помощи.

Информация по каждому разделу показывается за отчетный и предыдущий год в разрезе видов показателей (рис.1.13.).



Рис.1.13. Пояснения к бухгалтерской отчетности

1.4.6. Форма №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств»

Отчет о целевом использовании средств – форма бухгалтерской отчетности, характеризующее движение средств, поступивших в распоряжение некоммерческой организации.

Отчет формируется только по итогам отчетного года по форме ОКУД 0710006 отражает информацию об остатке полученных средств целевого финансирования на начало и на конец отчетного года, о поступлении средств и их расходовании.

Указанная информация показывается за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

Составляют отчет о целевом использовании полученных средств некоммерческие организации. При этом общественные организации (объединения) и их структурные подразделения, не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров (работ, услуг), составляют данный отчет в обязательном порядке.

В отчете показывается:

- остаток средств на начало отчетного года (сальдо по К86);
- поступило средств (вступительные взносы, членские взносы, целевые взносы, добровольные пожертвования, прибыль от предпринимательской деятельности и прочие поступления) – кредитовый оборот по счету 86;
- использовано средств – (расходы на целевые мероприятия, содержание аппарата управления, приобретение основных средств и прочие) - дебетовый оборот по счету 86;
- остаток средств на конец отчетного года (сальдо по К86).

Порядок формирования статей отчета о целевом использовании средств представлен в таблице 1.14.

Таблица 1.14

Порядок формирования статей отчета о целевом использовании средств

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
6100	Остаток средств на начало периода	Остаток средств целевого финансирования на начало отчетного периода
I. Поступило средств		
6210	Вступительные взносы	однократные взносы в членских организациях (союзах, ассоциациях, кооперативах).
6215	Членские взносы	регулярно вносимые взносы на покрытие административно-хозяйственных расходов в членской организации.
6230	Добровольные взносы и пожертвования	Кредитовый оборот по счету 86, субсчет «Добровольные имущественные взносы и пожертвования»
6240	Прибыль от предпринимательской деятельности организации	чистая прибыль предыдущего отчетного года, сформированная по итогам предпринимательской деятельности за отчетный год и направленная некоммерческой организацией на финансовое обеспечение уставной некоммерческой деятельности.
6250	Прочие	иные поступления, предназначенные для обеспечения уставной деятельности некоммерческой организации (суммы грантов от иностранных благотворительных организаций, субсидии, поступившие из бюджетов всех уровней).
6200	Всего поступило средств	Сумма строк 6210 - 6250
II. Использовано средств		
6310	Расходы на целевые мероприятия	общая сумма средств, израсходованных на целевые мероприятия (проекты, программы, конференции, семинары), ради которых создана некоммерческая организация.
6320	Расходы на содержание аппарата управления	расходы на оплату труда, командировки, содержание зданий и иного имущества, ремонт.
6330	Приобретение ОС, инвентаря и иного имущества	приобретение основных средств и материально производственных запасов.

Продолжение таблицы 1.14

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования
6350	Прочие	плата за услуги связи, консультационные и информационные услуги, доступ в Интернет, оплата аудиторских услуг, публикацию отчетности и др.
6300	Всего использовано средств	Сумма строк 6310 - 6350
6400	Остаток средств на конец отчетного года	Строка 6100 + строка 6200 – строка 6300

1.4.7. Пояснительная записка

В состав пояснений к бухгалтерской отчетности наряду с остальными приложениями часто включают пояснительную записку, которая на данный момент не является обязательной.

Пояснительная записка – приложение к бухгалтерской отчетности, дающее подробную характеристику всей ФХД организации за отчетный период.

Назначение пояснительной записки состоит в дополнении и уточнении цифровой информации, приведенной в основных формах отчетности. Такие сведения могут быть выражены не только количественными показателями, но и носить описательный характер.

Пояснительная записка позволяет реализовать принцип существенности и рациональности отчетности, так как в ней отражается вся дополнительная информация, которую не целесообразно приводить в формах отчетности.

Пояснительная записка составляется произвольно в текстовой форме в соответствии с общими требованиями к пояснениям бухгалтерской отчетности, изложенным в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Она формируется исходя из особенностей деятельности и с учетом возможности представления более подробной информации.

В пояснительной записке указывают существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Состав сведений, которые могут быть представлены в данной форме отчетности, определен разделами "Раскрытие информации в отчетности" всех ПБУ. В пояснительной записке можно раскрыть наметившиеся тенденции, расшифровать агрегированные показатели, указать на взаимосвязь каких-либо характеристик.

В пояснительную записку принято включать следующие разделы:

1. Сведения об организации (организационно-правовая форма и наименование юридического лица; юридический и фактический адрес; основные виды деятельности организации; среднегодовая численность работающих; сведения об учредителях; размер уставного капитала; наличие лицензий, сроки их выдачи; структура управления организацией; сумма налогов, уплаченных организацией в отчетном году).

2. Содержание учетной политики (раскрываются отдельные правила учета активов и обязательств, принятые учетной политикой; указывается причина изменения учетной политики; отражаются последствия изменения учетной; сообщается об изменении учетной политики на год, следующий за отчетным).

3. Анализ и оценка структуры баланса и динамика прибыли (оценивается финансовое состояние на основе коэффициентов, дается оценка текущей платежеспособности, степень зависимости фирмы от внешних инвесторов и кредиторов и др).

4. Сведения о доходах и расходах организации (об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам деятельности; о составе затрат на производство; о составе резервов предстоящих расходов и платежей, наличии их на начало и конец отчетного периода и их движении; о составе прочих доходов и расходов; о наличии чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности и их последствиях).

5. Оценка деловой активности организации (широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт; репутация организации; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации).

6. Причины существенных изменений показателей (изменения содержания отчетности и ее формы, введение новых требований бухгалтерского учета, реорганизация организации).

7. Аффилированные лица (головное, дочернее или зависимое предприятие, учредители и акционеры) - перечень аффилированных лиц; причина, характер взаимоотношений с данными лицами; виды операций с аффилированными лицами; доля акций общества, принадлежащих аффилированному лицу.

8. Условные факты хозяйственной деятельности (Гарантийные обязательства организации, судебные разбирательства, информация о наличии и величине выданных организацией гарантий, обязательствах) - содержание условного факта; сумма резерва, образованного в связи с последствиями условного факта, его изменение. вероятные последствия наступления условного факта.

9. Сведения о совместной деятельности (виды и количество договоров простого товарищества; цели организации совместной деятельности; сумма вклада в совместную деятельность; стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности; сумма прибыли или убытка, полученного в отчетном году от совместной деятельности; информация по совместно используемым активам; информация по совместно осуществляемым операциям).

10. Информация по сегментам (Применяется организацией при составлении сводной бухгалтерской отчетности в случае наличия у нее дочерних и зависимых обществ, а также если на нее учредительными документами объединений юридических лиц (ассоциаций, союзов и др.), созданных на добровольных началах, возложено составление сводной

бухгалтерской отчетности): перечень сегментов; общая величина выручки, в том числе полученная от продаж внешним покупателям и от операций с другими сегментами; финансовый результат (прибыль или убыток); общая балансовая величина активов и др).

11. События, возникшие после отчетной даты: описание характера события; возможные последствия события, произошедшего после отчетной даты.

12. Государственная помощь (Если коммерческие организации получали государственную помощь): характер и величина полученных бюджетных средств; назначение и величина бюджетных кредитов; характер прочих форм государственной помощи; не выполненные по состоянию на отчетную дату условия предоставления бюджетных средств и связанные с ними условные обязательства и условные активы.

13. Информация, раскрываемая акционерными обществами:

- количество акций, которые выпущены и оплачены;
- номинальную стоимость акций, принадлежащих самому акционерному обществу, а также его дочерним и зависимым предприятиям;
- выпуск дополнительной эмиссии.

14. Информация, отражаемая в соответствии с ПБУ 18/02:

- условный расход (условный доход) по налогу на прибыль;
- постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль;
- причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

15. Информация по прекращаемой деятельности:

- описание прекращаемой деятельности;
- дата признания деятельности прекращаемой;
- стоимость активов и обязательств организации, предполагаемых к выбытию или погашению в рамках прекращения деятельности.

19. Прочие показатели:

- основные характеристики, отражающие целесообразность, результативность и эффективность деятельности организации;
- конкурентоспособность продукции;
- кредитная политика, кредитная история, платежеспособность;
- сведения об имуществе, полученном в залог, переданном и полученном в доверительное управление.

1.4.8. Публичность бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение

Бухгалтерская отчетность является открытой для ознакомления заинтересованных пользователей - учредителей (участников), инвесторов, банков,

кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Организация обязана обеспечить представление годовой бухгалтерской отчетности каждому учредителю (участнику) в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность представляется по одному экземпляру (бесплатно) органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в установленные сроки.

Организации отдельных форм собственности (открытые акционерные общества, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды) публикуют бухгалтерскую отчетность вместе с итоговой частью аудиторского заключения.

Публикацией отчетности признается объявление ее хотя бы в одном из средств массовой информации (печатном издании) для всеобщего сведения. Публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

Организации, отчетность которых подлежит опубликованию и обязательной аудиторской проверке, должны прилагать к годовой бухгалтерской отчетности аудиторское заключение для подтверждения ее достоверности.

При представлении обязательного экземпляра отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, аудиторское заключение о ней представляется вместе с такой отчетностью, либо не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом.

В соответствии с ФЗ РФ №307 «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится в случаях:

- 1) если организация является акционерным обществом;
- 2) если ценные бумаги организации допущены к торгам;
- 3) если организация является кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, негосударственным пенсионным, инвестиционным фондом, (за исключением государственных внебюджетных фондов);
- 4) если объем выручки от продажи продукции организации за предшествовавший отчетному год превышает 800 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 400 миллионов рублей;
- 5) если организация представляет и публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

Основная цель обязательного аудита состоит в том, чтобы подтвердить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее соответствия во всех существенных отношениях действующему бухгалтерскому законодательству.

Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Виды аудиторских заключений представлены на рисунке 1.14.

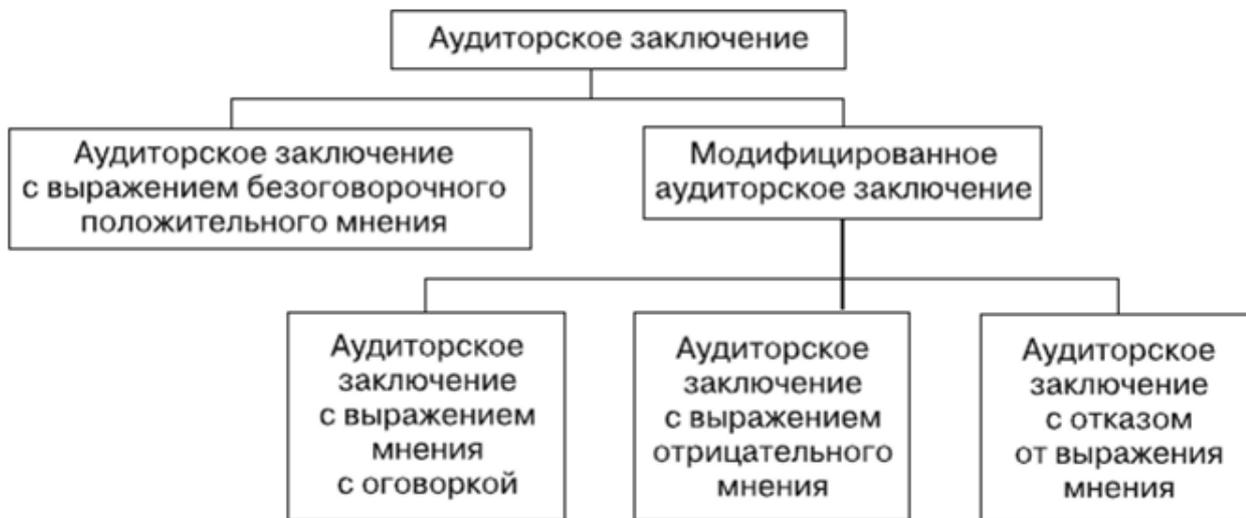


Рис.1.14. Виды аудиторских заключений

Заключение, составленное по результатам проведенного аудита, может быть различного вида:

1. Немодифицированное (когда бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица и результаты его финансовой деятельности в соответствии с правилами отчетности).

2. Модифицированное (когда отчетность содержит искажения или отсутствует возможность получения аудиторских доказательств):

- а) мнение с оговоркой;
- б) отрицательное мнение;
- в) отказ от выражения мнения.

Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов.



Вопросы по теме 1.4:

1. Каким нормативным документом регламентируется порядок составления форм бухгалтерской отчетности?
2. Понятие и значение бухгалтерского баланса.
3. Перечислите разделы бухгалтерского баланса.
4. Приведите примеры основных балансовых статей каждого раздела.
5. Для чего предназначен Отчет о финансовых результатах?

6. Назовите доходы и расходы, которые отражаются в форме №2.
7. Объясните порядок расчета валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли.
8. Для чего предназначен Отчет об изменениях капитала?
9. Охарактеризуйте основные виды собственного капитала.
10. Для чего предназначен Отчет о движении денежных средств?
11. Назовите основной нормативный документ, регламентирующий составление Отчета о движении денежных средств.
12. Чем денежные средства отличаются от денежных эквивалентов?
13. Назовите примеры денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
14. Какие сведения должны быть раскрыты в пояснениях к балансу и отчету о финансовых результатах?
15. Охарактеризуйте форму №6 «Отчет о целевом использовании средств»? Кто обязан ее составлять?
16. С какой целью составляется пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности?
17. Какие разделы принято включать в пояснительную записку?
18. Что такое публичность бухгалтерской отчетности? Назовите срок публикации бухгалтерской отчетности.
19. В каких случаях проводится обязательный аудит в соответствии с ФЗ РФ №307 «Об аудиторской деятельности»?
20. Назовите понятие аудиторского заключения, виды аудиторских заключений.

1.5. Бухгалтерская отчетность малых предприятий

1.5.1. Нормативная и законодательная база.

Критерии малого и среднего предпринимательства

Предприятие считается малым, если оно соответствует критериям, которые установлены Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ.

В соответствии со статьей 4 ФЗ РФ №209 в целях отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства должны выполняться следующие условия:

- 1) состав уставного капитала;
- 2) численность работников;
- 3) сумма годовой выручки.

Первый критерий - суммарная доля участия российских юридических лиц в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью не превышает двадцать пять процентов, а суммарная доля участия иностранных юридических

лиц и юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, не превышает сорок девять процентов.

Второй критерий - среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) до ста человек для малых предприятий (среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек);

б) от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий.

Третий критерий - доход организаций и индивидуальных предпринимателей, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год не должен превышать предельные значения, установленные Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2016 г. N 265 для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Критерии малого и среднего предпринимательства представлены на рисунке 1.15.



Рис.1.15. Критерии малого и среднего предпринимательства

1.5.2. Упрощенная система бухгалтерского учета

В соответствии с ФЗ РФ №402 «О бухгалтерском учете» упрощенные

способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе применять следующие экономические субъекты:

1) субъекты малого предпринимательства;

2) некоммерческие организации;

3) организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково».

При этом, п.6 Приказа Минфина РФ №66н «О формах бухгалтерской отчетности» установлено, что субъекты малого предпринимательства формируют бухгалтерскую отчетность по следующей упрощенной системе:

а) в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

б) в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

По желанию организации - субъекта малого предпринимательства, она вправе формировать представляемую бухгалтерскую отчетность в полном объеме, руководствуясь пунктами 1 - 4 Приказа №66н.

При организации бухгалтерского учета субъект малого предпринимательства должен исходить из требования рациональности, т.е. его учетная политика должна обеспечивать рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации.

При формировании учетной политики микропредприятие вправе предусмотреть в ней ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи).

Для ведения бухгалтерского учета субъект малого предпринимательства может сократить количество синтетических счетов в принимаемом им рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Субъект малого предпринимательства может открыть:

а) счет 10 «Материалы» (вместо счетов 07, 10, 11);

б) счет 20 «Основное производство» (вместо счетов 20, 23, 25, 26, 28, 29, 44);

в) счет 41 «Товары» (вместо счетов 41, 43);

г) счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (вместо счетов 62, 71, 73, 75, 76, 79);

д) счет 51 «Расчетные счета» (вместо счетов 51, 52, 55, 57);

е) счет 80 «Уставный капитал» (вместо счетов 80, 82, 83);

ж) счет 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90, 91, 99).

Для систематизации и накопления информации субъект малого предпринимательства может принять упрощенную систему регистров бухгалтерского учета.

Форма бухгалтерского учета без использования регистров бухгалтерского учета имущества (простая форма) предполагает регистрацию всех хозяйственных операций только в «Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности» (форма К-1).

Бухгалтерская суть данного документа - регистр аналитического, а также синтетического учета, с его помощью определяют наличие денежных средств и имущества, их источников на предприятии. Кроме того, это комбинированный регистр, позволяющий вести учет операций по каждому из бухгалтерских счетов.

Данная форма бухгалтерского учета рекомендована субъектам малого предпринимательства, совершающим незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не более тридцати в месяц), не осуществляющим производство продукции (работ, услуг), связанное с большими затратами материальных ресурсов (рис.1.16).

Приложение 1
к Типовым рекомендациям, утвержденным приказом
Министерства финансов Российской Федерации
от 21.12.98 г. № 64н

КНИГА (журнал)
учета фактов хозяйственной деятельности

Форма № К-1 по ОКУД

0720310

Регистрация операций				Наличие и движение							
№ п/п	дата и № документа	содержание операции	сумма	затраты на производство		касса		расчетный счет		реализация	
				дебет (приход)	кредит (расход)	дебет (приход)	кредит (расход)	дебет (приход)	кредит (расход)	дебет (задолженность)	кредит (оплачено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Рис.1.16. Фрагмент Книги учета фактов хозяйственной деятельности

Субъектам малого предпринимательства рекомендованы в качестве предпочтительных следующие организационные формы ведения бухгалтерского учета (в зависимости от объема учетной работы):

- а) ввести в штат должность бухгалтера;
- б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту;
- в) вести бухгалтерский учет лично руководителем.

1.5.3. Упрощенная система бухгалтерской отчетности

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» субъект малого предпринимательства вправе самостоятельно принять решение о формировании бухгалтерской отчетности:

- 1) по упрощенной системе;
- 2) в общем порядке.

При этом, п.6 Приказа №66н установлено, что организации - субъекты малого предпринимательства формируют бухгалтерскую отчетность по следующей упрощенной системе:

а) в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);

б) в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Упрощенная система бухгалтерской отчетности состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

В случае необходимости пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах субъект малого предпринимательства составляет также приложение.

В приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения субъекта малого предпринимательства или финансовых результатов его деятельности.

На рисунках 1.17. и 1.18. представлены упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, рекомендованные для применения субъектам малого предпринимательства.

АКТИВ					
Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-	-
Запасы	1210	6 187	6 503	7 259	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	473	15	214	
Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	6 661	4 961	4 864	
БАЛАНС	1600	13 321	11 479	12 337	
ПАССИВ					
Капитал и резервы ⁵	1300	1 502	1 440	1 372	
Целевые средства	1350	-	-	-	
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-	
Долгосрочные заемные средства	1410	2	2	2	
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-	
Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-	
Кредиторская задолженность	1520	11 817	10 037	10 963	
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-	
БАЛАНС	1700	13 321	11 479	12 337	

Рис.1.17. Бухгалтерский баланс малого предприятия

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>	<i>На 31 декабря 2020 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	8 059	5 415
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(8 075)	(5 033)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(-)
	Прочие доходы	2340	294	31
	Прочие расходы	2350	(197)	(304)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(18)	(39)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	63	70

Рис.1.18. Отчет о финансовых результатах малого предприятия



Вопросы по теме 1.5:

1. Назовите критерии, установленные для малого предприятия Федеральным законом №209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
2. Какие экономические субъекты вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с ФЗ РФ №402 «О бухгалтерском учете»?
3. Назовите особенности формирования рабочего плана счетов субъектами малого предпринимательства.

4. Какой регистр бухгалтерского учета предназначен для простого фиксирования хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства?

5. Назовите особенности формирования упрощенных форм бухгалтерской отчетности.

6. Какая информация приводится в приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах субъектами малого предпринимательства?

2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Теория экономического анализа

2.1.1. Понятие экономического анализа, его предмет и задачи

Экономический анализ — это комплекс процедур, с помощью которых оценивается текущее состояние организации, выявляются существенные связи и прогнозируется будущее развитие организации в самых существенных аспектах деятельности: финансовом, производственном, рыночном.

Объектом комплексного экономического анализа деятельности организации является работа в целом и структурных подразделений (цехов, бригад, участков), а субъектами могут выступать органы государственной власти, фонды, центры, общественные организации, средства массовой информации, аналитические службы предприятий.

Под предметом экономического анализа понимают то специфическое, что позволяет отличить его среди множества других наук.

Предметом экономического анализа является отклонение показателей хозяйственной деятельности любого звена экономики от базового (планового, нормативного) значения.

Отклонения рассматриваются в динамике как следствие влияния общих и специфических факторов и служат для построения оценок и заключений о наличии резервов повышения эффективности производства.

Специфика предмета экономического анализа состоит в том, что он изучает экономические процессы в конкретных специфических условиях предприятия, которые формируются под воздействием объективных и субъективных факторов.

Таким образом, предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи образования и изменения результатов хозяйственной деятельности.

Задачи экономического анализа сводятся к задачам управления и зависят от целей управления производством:

- Объективная оценка работы предприятия.

- Выявление и оценка отклонений от производственного задания подразделений и причин этих отклонений.

- Выявление и организация использования внутренних резервов повышения эффективности производства с целью достижения стратегических задач.

- Изучение конъюнктуры рынка, степени использования ресурсов, спроса и предложения рабочей силы.

- Прогнозирование ожидаемых результатов деятельности.

Процесс управления состоит из следующих этапов:

- подбор информации об управляемом объекте;

- анализ этой информации;

–принятие решения на основе анализа.

Место анализа хозяйственной деятельности в системе управления можно отразить схемой, изображенной на рисунке 2.1.

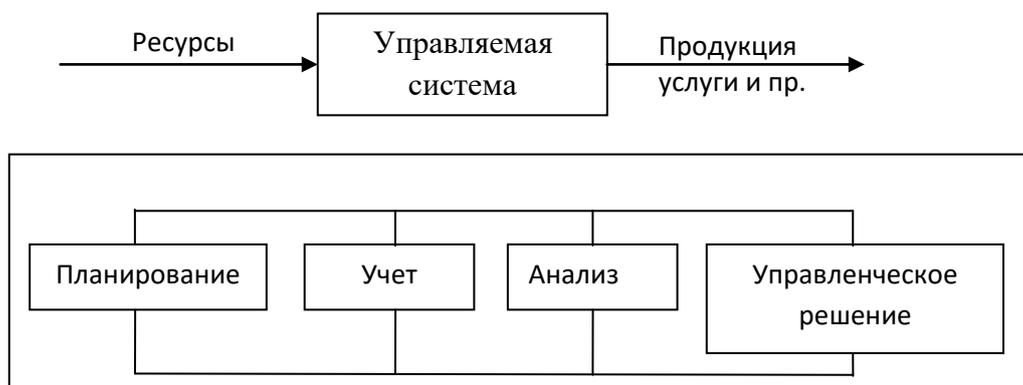


Рис.2.1 Место анализа в системе управления

С помощью анализа достигается осмысление, понимание информации, разработка и обоснование управленческого решения, подготовка информации для планирования, оценки качества и обоснованности плановых показателей, контроль за выполнением планов. Экономический анализ, как и любая наука, имеет принципы, которые представлены в таблице 1.

Таблица 2.1

Принципы экономического анализа

Принцип	Содержание принципа
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами, базироваться на приложениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать новейшие методы экономических исследований
Комплектность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений, внешних и внутренних факторов бизнес-среды во взаимосвязи друг с другом
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно по плану, систематически, а не случая к случаю
Объективность	Критическое изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действительность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявить недостатки и информировать об этом руководство предприятия
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы (сравнительными) друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Конкретность	Анализ должен базироваться на достоверной информации, реально отражающей объективную действительность, его результаты получают

Содержание экономического анализа можно рассматривать применительно к характеристикам различных видов анализа, которые можно сгруппировать по указанной ниже схеме на рисунке 2.2.



Рис. 2.2 Классификация видов экономического анализа

Экономический анализ представляет собой комплексную систему специальных знаний, позволяющих:

– исследовать экономические процессы, оценивать их взаимосвязи под воздействием экономических законов и факторов субъективного порядка;

- количественно оценивать изменение факторов, характеризующих экономические процессы;
- выявлять степень влияния положительных и отрицательных факторов на экономические процессы;
- выявлять тенденции в изменении основных показателей развития предприятия;
- научно обосновывать планы развития предприятия на основе использования современных методов управления и передового опыта;
- выбирать из совокупности планов развития наиболее рациональный вариант.

В зависимости от уровня анализа он может быть микроэкономическим и макроэкономическим.

Микроэкономический анализ - анализ деятельности отдельных организаций и их внутренних структурных подразделений. Анализ на микроуровне связан с повседневной оценкой хозяйственно-финансовой деятельности организаций. Он проводится аналитиками организации: бухгалтерами и экономистами. Составными частями микроанализа являются:

- анализ обоснования и выполнения планов;
- сопоставление реальных результатов за конкретный промежуток времени с плановыми результатами;
- анализ возможностей производства и сбыта;
- оценка влияния внутренних и внешних факторов на производство и сбыт продукции;
- анализ соотношения спроса и предложения на товарных и сырьевых рынках;
- анализ конкретных поставщиков и подрядчиков;
- анализ конкретных потребителей и оценка ими качества выпускаемой продукции, товаров, услуг;
- анализ портфеля заказов организации;
- анализ затрат производства;
- анализ конечных финансовых результатов производственной деятельности в целом, а также по производственной, сбытовой, маркетинговой деятельности;
- анализ коммерческого риска и оценка влияния на него политических, экологических, культурных, структурно-организационных и других факторов.

Макроэкономический анализ - оценка деятельности совокупности организаций, отраслевых, региональных и народно-хозяйственных уровней. Анализ проводится на основе информации, характеризующей деятельность многочисленных объектов. Макроэкономический анализ - это дело экономистов-статистиков.

2.1.2 Приемы и методы экономического анализа

Под методикой понимается совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения аналитического исследования. Различают общую и частные методики анализа.

Общая методика используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики. Частные методики конкретизируют общую применительно к определенным отраслям экономики, типам производства, объектам исследования, видам анализа.

Любая методика анализа представляет собой указания или методологические советы по проведению аналитического исследования, а именно:

- советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
- описание способов и приемов исследования изучаемых объектов;
- указания по организации анализа, его методическому, техническому и информационному обеспечению;
- рекомендации по оформлению результатов анализа.

Методы экономического анализа можно рассмотреть на рисунке 2.3.

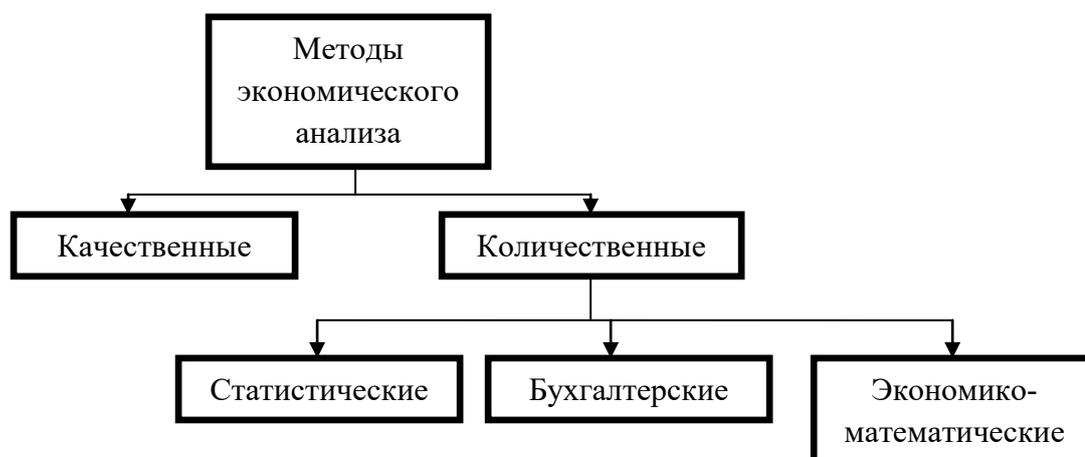


Рис. 2.3 Методы экономического анализа

Качественные методы позволяют на основе анализа сделать качественные выводы о финансовом состоянии предприятия, уровне его ликвидности и платежеспособности, инвестиционном потенциале, кредитоспособности организации.

Количественные методы оценивают степень влияния факторов на результативный показатель, позволяют найти оптимальное решение по использованию производственных ресурсов.

Метод анализа – общий подход к изучению его предмета, способ измерения и обобщения влияния отдельных факторов на выполнение производственного задания и на динамику производственного развития.

Приемы анализа:

1. Группировки – связан с группировкой исходных показателей по различным признакам в зависимости от целей анализа (состав работников по уровню квалификации - разряды, качественный состав трудовых ресурсов - возраст, численность на начало года, приняты на работу, численность на конец, среднесписочная численность, отработано одним рабочим за год, фонд рабочего времени и т.д.)

2. Сравнения – требует сопоставимости и установления базы. В качестве базы могут быть: план; предшествующий период; норматив; средняя величина; передовой опыт. Способ сравнения применяется в следующих случаях.

2.1. Сравнение фактических данных текущего периода с данными предыдущих периодов. Это дает возможность выявить направление, динамику и темпы развития фирмы, оценить и спрогнозировать тенденцию дальнейших изменений.

2.2. Сравнение фактических данных с плановыми позволяет проконтролировать выполнение плановых заданий, которые в условиях рынка разрабатываются исходя из заключенных договоров и контрактов, спроса, предложения и степени конкуренции, сложившейся на рынке.

2.3. Сравнение фактических данных с данными других предприятий с целью определения рейтинга и разработки стратегии дальнейшего развития. С помощью таких сравнений появляется возможность оценки конкурентоспособности и имиджа фирмы, выявления слабых и сильных сторон его деятельности.

2.4. Сопоставление различных вариантов управленческих решений с целью выбора наиболее оптимального из них с целью обеспечения экономической и финансовой устойчивости фирмы.

В экономическом анализе выделяют следующие виды сравнительного анализа:

- горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции с предыдущей (анализ динамики (по годам) изменения показателей);
- вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых показателей, определение доли или удельного веса отдельных частей в результирующем показателе;
- трендовый анализ – сравнение показателей за ряд лет и определение основной тенденции динамики показателя;
- одномерный сравнительный анализ – сопоставляются один или несколько показателей одного объекта или несколько объектов по одному показателю.

Многомерный сравнительный анализ – сравнение результатов деятельности нескольких хозяйствующих субъектов по широкому кругу показателей (комплексный экономический анализ финансово- хозяйственной деятельности организации, рейтинговая оценка предприятий).

3. Детализации и обобщения – заключается в разложении обобщающего показателя на частные, которые детализируются по подразделениям, выясняются причины отклонений частных показателей, выводы обобщаются.

4. Элиминирование – выявление и измерение влияния отдельных факторов на результаты их взаимодействия, основанное на методе абстракции, позволяющем устранить влияние других факторов, чтобы каждый из факторов изучить в отрыве от других.

4.1 Метод цепных подстановок- замена базисной величины на фактическую, позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя на фактическую в отчетном периоде. С этой целью определяют ряд условных показателей, количество которых на единицу меньше, чем факторов.

Используя способ цепной подстановки, необходимо выполнить ряд правил:

- в первую очередь учитывается изменение количественных, а затем качественных показателей. Если же имеется несколько количественных и качественных факторов, то сначала следует изменить факторы первого уровня подчинения, а потом второго;

- в расчетах количественного влияния факторов на результат обязательно используется условный показатель;

- фактические данные сравниваются с плановыми (или данные отчетного периода с базисными показателями).

4.2 Способ отклонений – замена базисной величины на значение отклонений (абсолютных или относительных), используется только в мультипликативных и смешанных моделях. При его использовании величина влияния факторов рассчитывается умножением абсолютного прироста исследуемого фактора на плановую (базовую) величину факторов, которые находятся справа от него, и на фактическую (отчетную) величину факторов, расположенных слева от него в модели.

Способ относительных отклонений применяется в тех же моделях, что и при использовании метода абсолютных отклонений. Он значительно проще цепных подстановок, что делает его более эффективным, особенно когда требуется рассчитать влияние более 8 факторов.

Недостаток предыдущих методов состоит в том, что научно-технические факторы интенсификации производства не могут быть включены в модель прямых связей, а следовательно, их недоучет приведет к занижению или завышению отдельных результатов.

Вторым недостатком является зависимость результатов расчетов от того, насколько логически и экономически правильно составлена формула и, следовательно, могут быть сформулированы различные выводы.

Поэтому, прежде чем приступить к расчетам, необходимо:

- выявить четкую взаимосвязь между изучаемыми показателями (явлениями);

- разграничить количественные и качественные показатели;
- правильно определить последовательность подстановок в тех случаях, когда имеется несколько количественных и качественных показателей.

4.3 Интегральный метод имеет преимущества, заключающиеся в получении более точных результатов расчета влияния факторов по сравнению с другими методами и исключения неоднородной оценки влияния факторов. Это является следствием того, что результаты расчетов не зависят от местоположения факторов в модели, а дополнительный прирост результативного показателя, который образовался от взаимодействия факторов, раскладывается между ними пропорционально изолированному их воздействию на результативный показатель.

Интегральный метод применяется в мультипликативных, кратных и смешанных моделях с использованием для каждой из них определенных формул.

5. Балансовый метод. При этом методе связь между отдельными показателями выражается в форме равенства итогов, полученных в результате различных их сопоставлений (насколько правильно определили влияние всех факторов, т.е. сумма влияния факторов должна соответствовать величине общего прироста результативного показателя. Балансовый прием обеспечивает возможность изменения влияния на результативный показатель тесно связанных с ним факторов, при этом обобщающий показатель представляет собой алгебраическую сумму частных факторов. С помощью балансового приема изучают направления использования материалов на предприятии, эффективность использования оборудования, рабочего времени, определяют величину дебиторской и кредиторской задолженности. Например, для определения платежеспособности предприятия используется платежный баланс, в котором соотносятся платежные средства с платежными обязательствами (кредиторской задолженностью).

6. Статистические методы.

6.1. Выборочный метод – применяется, когда сплошное наблюдение либо слишком дорогое или трудоемкое.

6.2. Графические методы – облегчают проведение анализа и способствуют его оперативности и наглядности. Графический метод представляет собой построение графиков, которые позволяют получить наглядное представление о тенденциях изменения показателей и взаимосвязи показателей. В экономическом анализе преимущественно используют диаграммы, которые по содержанию подразделяются на диаграммы сравнения, структурные, динамические.

6.3 Анализ рядов динамики. Рядом динамики называют ряд относительных чисел, характеризующих состояние экономического явления во времени. При этом применяются следующие показатели:

- абсолютный прирост;
- средний абсолютный прирост;
- темп роста;

- средний темп роста;
- темп прироста;
- средний темп прироста;
- абсолютное значение 1% прироста.

Значение средних величин в экономическом анализе состоит в обобщении соответствующей совокупности типичных, однородных показателей и процессов. Они позволяют переходить от единичного к общему, от случайного к закономерному, абстрагируясь от случайных, нетипичных явлений. В аналитических расчетах применяют различные формы средних величин – средняя арифметическая простая, среднеквадратическая, средняя гармоническая, средняя хронологическая моментного ряда и др. При их использовании следует учитывать, что они дают обобщенную характеристику явлений, основываясь на массовых данных. Поэтому при оценке экономических явлений необходимо раскрывать содержание средних величин, дополняя их средне групповыми, а в некоторых случаях индивидуальными показателями.

7. Эвристические методы - интуитивные методы, которые основаны на профессиональном опыте и интуиции специалистов при решении задач прогнозного характера.

Методические подходы к проведению экономического анализа для целей управления содержат следующие организационные этапы его проведения:

- определение целей и задач комплексного экономического анализа;
- обоснование совокупности показателей, которые должны быть подвергнуты анализу для достижения поставленной цели;
- разработка блок-схемы и последовательности проведения экономического анализа;
- установление периодичности и сроков проведения экономического анализа ;
- выбор способов и методов анализа экономической информации;
- разработка организационных этапов проведения анализа и распределения обязанностей между службами по вопросу проведения экономического анализа;
- порядок оформления результатов анализа и их оценки (аналитическая записка, аналитический обзор и т.д.);
- оценка трудоемкости аналитических работ, подсчет экономического эффекта от проведенного анализа.

Цель и задачи экономического анализа направлены прежде всего на решение внутрихозяйственных задач организации, для увеличения результативности ее деятельности, на повышение эффективности использования экономического потенциала ресурсов, активов, капитала, для наращивания стоимости активов, повышения доходности деятельности организации.



Вопросы по теме 2.1:

1. Что является предметом экономического анализа?
2. Перечислите виды экономического анализа и укажите особенности их применения.
3. Какие признаки являются наиболее значимыми при классификации видов экономического анализа?
4. Какие задачи решаются посредством экономического анализа?
5. В чем отличие количественных и качественных показателей, используемых в аналитической практике?
6. Когда возникает необходимость в использовании относительных показателей?
7. Что понимают под методом экономического анализа?
8. Что исследуется при сравнении экономических показателей?
9. В чем особенности балансового метода анализа?
10. Что понимают под экономическим факторным анализом?
11. В каких случаях при анализе используется способ цепных подстановок?
12. В чем особенности применения способов абсолютных и относительных отклонений?
13. Охарактеризуйте способ и алгоритм применения интегрального метода.
14. Какие источники информации используются при экономическом анализе?

2.2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

2.2.1. Анализ финансового состояния организации

Основным источником аналитической информации при анализе финансового состояния фирмы является ее бухгалтерская (финансовая) отчетность. Источниками информации для анализа являются:

- бухгалтерский баланс хозяйствующего субъекта (форма № 1);
- отчет о финансовых результатах (форма № 2);
- отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;
- аудиторские заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Финансовое состояние организации отражает конечные результаты ее деятельности, характеризующиеся определенной совокупностью показателей, которые отражают процесс формирования и использования ее финансовых ресурсов.

Финансовый анализ делится на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится службами предприятия, его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния предприятия. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и

заемные средства таким образом, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения риска его банкротства.

Внешний анализ осуществляется аудиторами, инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публичной отчетности. Его главная цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потерь.

Основной целью финансового анализа организации является объективная и обоснованная оценка ее текущего и перспективного финансового состояния, полученная на основе определенного числа ключевых информативных показателей (параметров), позволяющих дать объективную и точную картину ее финансового состояния, возможных темпов экономического развития, а также финансовых результатов и параметров эффективности финансово-экономической деятельности.

Основные задачи финансового анализа реализуются в процессе выполнения последовательных этапов анализа финансового состояния организации:

- предварительный (общий) анализ финансового состояния;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ деловой и рыночной активности;
- анализ денежных потоков организации;
- анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности организации;
- диагностика потенциального банкротства и прогнозирование финансового состояния организации.

Практика финансового анализа выработала следующие основные методы его проведения:

- горизонтальный (временной) анализ, представляющий собой сравнение каждой позиции текущей отчетности с параметрами отчетности предыдущего периода (базового);
- вертикальный (структурный) анализ, позволяющий определить структуру итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ, характеризующийся сравнением каждой позиции отчетности с позициями ряда предшествующих периодов и позволяющий определить основную тенденцию динамики анализируемых показателей в будущем;
- анализ относительных показателей (коэффициентный), т.е. расчет отношений данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение взаимосвязей показателей;
- сравнительный (пространственный) анализ – проводится как на основе внутрихозяйственного анализа сводных показателей отчетности по отдельным позициям фирмы за прошлые периоды, так и на основе их сравнения с позициями конкурентов, с плановыми показателями, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;
- факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (активно действующих причин) на результативный показатель с помощью

детерминированных или стохастических приемов исследования. При этом факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), так и обратным (синтез). При прямом способе анализа резульативный показатель разделяется на составные части, а при обратном – отдельные элементы соединяются в общий резульативный показатель.

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованием самофинансирования предприятий. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него. Следовательно, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия.

В связи с этим важными показателями, которые характеризуют финансовую устойчивость предприятия, являются:

- коэффициент финансовой автономности (независимости) или удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала;

$$K_{\text{фн}} = \frac{Ск}{Вб} > 0,5$$

- коэффициент финансовой зависимости (доля заемного капитала);

$$K_z = \frac{Зк}{Ск} < 0,67$$

- плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска;

$$K_{сф} = \frac{Ск}{Зк} \geq 1,0$$

- коэффициент финансовой напряженности (зависимость от внешних источников);

$$K_{\text{ф.н}} = \frac{Зк}{ВБ} < 0,5$$

где СК- собственный капитал;

ВБ- валюта баланса;

ЗК- заемный капитал.

Финансовое положение предприятия, его ликвидность и платежеспособность, непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в деньги.

«Оборотный капитал – это мобильные активы предприятия, т.е. денежные средства и другие активы, которые могут быть обращены в деньги в течение года или одного производственного цикла.

Оборотный капитал может функционировать в денежной и материальной формах. В период инфляции вложение средств в денежные активы приводит к понижению покупательской способности.»

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество, оценивают показателями:

- скоростью оборота;
- периодом оборота.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяют по формуле:

$$K_{об} = \frac{B}{ОА}$$

Продолжительность оборота (Т) определяется по формуле:

$$T = \frac{Д}{K_{об}}$$

где Д – длительность анализируемого периода, дни;

В – выручка за анализируемый период, руб.;

ОА – величина оборотных активов, руб.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние его запасов. Накопление больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия. Большие сверхплановые запасы приводят к замораживанию оборотного капитала, замедлению его оборачиваемости, в результате чего ухудшается финансовое состояние предприятия.

В соответствии с показателем обеспеченности запасов и затрат собственными и заемными источниками выделяют следующие типы финансовой устойчивости:

- абсолютная устойчивость финансового состояния (встречается крайне редко) – собственные оборотные средства обеспечивают запасы;
- нормальное финансовое состояние – запасы обеспечиваются суммой собственных оборотных средств и долгосрочными заемными источниками;
- неустойчивое финансовое состояние – запасы обеспечиваются за счет собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников и краткосрочных кредитов и займов, т.е. за счет всех основных источников формирования;
- кризисное финансовое состояние – запасы не обеспечиваются источниками их формирования; предприятие находится на грани банкротства.

Величина собственных оборотных средств (СОС), которые предназначены для финансирования текущей деятельности, характеризуют сумму средств, вложенных в оборотные активы:

$$СОС = СК - ВА$$

Коэффициент финансовой независимости в части формирования всех оборотных активов ($K_{ТА}$) показывает, какая часть оборотных средств предприятия была сформирована за счет собственного капитала:

$$K_{ТА} = \frac{СОС}{ТА}$$

Коэффициент маневренности собственного капитала (K_M) показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности:

$$K_M = \frac{СОС}{СК}$$

Для оценки текущей платежеспособности используются относительные коэффициенты ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$), который показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее время:

$$K_{АЛ} = \frac{ДС + КФВ}{КО}$$

Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{БЛ}$) характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгружаемую продукцию, выполненные работы, оказанные услуги:

$$K_{БЛ} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ + З}{КО}$$

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$) характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств:

$$K_{ТЛ} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$$

где ТА – текущие активы, руб;

В - выручка от реализации продукции, товаров, услуг, руб.;

ОА-средняя величина оборотных активов, руб.;

СК – собственный капитал, руб. (итог III раздела пассива баланса «Капитал и резервы»);

ВБ – валюта баланса, руб.;

ЗК – заемный капитал, руб. (итог IV и V раздела пассива баланса);

ВА – стоимость вне оборотных активов, руб.;

ДС – денежные средства, руб.;

З – запасы, руб.

КФВ – краткосрочные финансовые вложения, руб.;

КО – краткосрочные обязательства, руб.

2.2.2. Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость предприятия - такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и активов при сохранении платежеспособности и кредитоспособности.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;
- его потенциал в деловом сотрудничестве;
- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Характеристика типов финансовой устойчивости представлена в таблице 2. 2.

Таблица 2.2

Типы финансовой устойчивости

Тип финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
Абсолютная финансовая устойчивость	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; предприятие не зависит от кредиторов
Нормальная финансовая устойчивость	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; эффективная производственная деятельность
Неустойчивое финансовое положение	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; привлечение заемных средств; возможность улучшения ситуации
Кризисное финансовое состояние	Все возможные источники покрытия затрат	Предприятие неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Показателями финансовой устойчивости организации выступают:

- платежеспособность (внешний показатель);
- ликвидность баланса организации.

Платежеспособность – это способность своевременно производить платежи, т.е. рассчитываться по долговым обязательствам (кредиторская задолженность). Причем, только по обязательствам, срок оплаты которых уже наступил. И выплата текущих долгов не должна нарушать осуществления процесса производства и реализации продукции. Текущая платежеспособность определяется отношением величины денежных средств и кредиторской задолженности. Общая платежеспособность присутствует, если оборотные активы (2 раздел бухгалтерского баланса) превышает краткосрочные обязательства (5 раздел бухгалтерского баланса).

Ликвидность предприятия – это возможность быстро и с минимальными финансовыми потерями преобразовать активы в денежные средства.

Для определения ликвидности баланса надо сопоставить проведенные расчеты групп активов и групп обязательств. Баланс считается ликвидным при следующих соотношениях групп активов и обязательств:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 < П4$$

Группировка активов по степени ликвидности представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Группировка активов по степени ликвидности

Шифр групп	Наименование групп активов	Состав групп активов
A1	быстро реализуемые активы	денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
A2	средне реализуемые активы	дебиторская задолженность
A3	медленно реализуемые активы	запасы в виде материалов, незавершенного производства, готовой продукции
A4	трудно реализуемые активы	вне оборотные активы

Группировка пассивов по срокам погашения обязательств представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Группировка пассивов по срочности погашения обязательств

Шифр групп	Наименование групп пассивов	Состав групп пассивов
П1	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
П2	Краткосрочные обязательства	Краткосрочные кредиты и займы
П3	Долгосрочные обязательства	Долгосрочные кредиты и займы
П4	Постоянные пассивы	уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределенная прибыль

2.2.3. Анализ денежных потоков

Денежный поток - это разность между суммами поступлений и выплат денежных средств организации за определенный период времени. В основе управления денежными потоками лежит концепция денежного кругооборота: деньги конвертируются в запасы, дебиторскую задолженность и обратно в деньги, замыкая цикл движения оборотного капитала компании. Когда денежный поток уменьшается или перекрывается полностью, возникает явление неплатежеспособности. Недостаток денежных средств предприятие может ощутить даже в том случае, если формально оно остается прибыльным (например, нарушаются сроки платежей клиентами компании). Именно с этим связаны проблемы доходных, но неликвидных компаний, стоящих на грани банкротства.

Задачами анализа денежных потоков организации являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;
- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;
- установления источников поступления и направлений расходования денежных средств;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков, а также комплексное исследование факторов, оказывающих на денежные потоки прямое и косвенное воздействие;
- установление причин отклонения чистого денежного потока от чистой прибыли;
- расчет уровня достаточности поступления денежных средств;
- оценка динамики потоков денежных средств и определение сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и времени;
- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств, поддержание достаточного уровня ликвидности предприятия;
- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Основная цель анализа денежных потоков заключается в выявлении причины дефицита (избытка) денежных средств и определении источников их поступления и направления расходования с целью контроля за ликвидностью и платежеспособностью предприятия. Поэтому анализ движения денежных средств дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности и дает возможность реально оценить финансово – экономическое состояние организации.

Анализ по отдельным источникам поступления и направлениям расходования денежных средств дает возможность установить долю каждого из них в формировании общего денежного потока.

Остаток денежных средств предприятия в зависимости от порядка расчета может быть представлен одним из трех показателей:

1. Начальный остаток денежных средств (остаток денежных средств на начало периода) отражает величину денежных средств, которую предприятие получило, но не израсходовало за период, предшествующий отчетному.

2. Конечный остаток денежных средств (остаток денежных средств на конец периода) представляет собой суммы начисленного остатка денежных средств и чистого денежного потока предприятия.

3. Чистый остаток денежных средств, правильнее его называть чистым денежным потоком.

Чистый денежный поток определяется как разница между поступившими и израсходованными денежными средствами в течение этого периода.

Конечный остаток денежных средств является показателем возможности предприятия своевременно гасить текущие обязательства в денежной форме.

Денежные средства могут поступать на предприятие из различных источников:

- выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг;
- поступления, мобилизуемые на финансовом рынке (продажа акций, облигаций и других ценных бумаг);
- дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов;
- венчурный капитал (рисковые инвестиции, производимые в новых сфера деятельности, в расчете на быструю окупаемость вложенных средств);
- краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы;
- доходы от продажи имущества;
- бюджетные ассигнования;
- страховые возмещения и пр.

Немаловажным источником денежных средств является привлечение на акционерной основе или на долевых началах денежных ресурсов других предприятий.

Информация, содержащаяся в «Отчете о движении денежных средств», необходима для оценки:

- перспективной возможности организации создавать положительные потоки денежных средств (превышение денежных поступлений над расходами);
- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и иных платежей;
- потребности в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;
- причин различия между чистыми доходами организации и связанными с ними поступлениями и платежами;
- эффективности операций по финансированию организации и инвестиционных сделок в денежной и безденежной формах.

Одним из условий финансового благополучия организации является приток денежных средств. Однако чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией

и обесценением денег, а также с упущенной возможностью их выгодного размещения.

Эффективное управление денежными потоками предприятия - это обеспечение финансового равновесия в процессе развития предприятия путем сбалансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Далее рассмотрим факторы, влияющие на формирование денежных потоков. Данные факторы делятся на два вида: внутренние и внешние.

Внутренние факторы:

- жизненный цикл предприятия;
- продолжительность операционного цикла;
- сезонность производства и реализации продукции;
- неотложность инвестиционных программ;
- амортизационная политика.

Внешние факторы:

- конъюнктура товарного рынка;
- конъюнктура фондового рынка;
- система налогообложения предприятия;
- система кредитования поставщиков и покупателей;
- доступность финансового кредита;
- возможность привлечения средств безвозмездного целевого финансирования проявляется

Прямой метод анализа движения денежных средств предполагает учет движения денежных потоков за данный период в качестве разницы поступлений и платежей.

При анализе движения денежных средств косвенным методом выделяют потоки денежных средств от основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Основной компонент анализа потока денежных средств от основной деятельности – чистая прибыль.

Величина потока денежных средств корректируется на величину амортизации, а также на ряд статей баланса — увеличения кредиторской задолженности, уменьшения дебиторской задолженности, уменьшения запасов и затрат. Основной компонент анализа потока денежных средств от инвестиционной деятельности – инвестиции. К финансовой деятельности относятся получение и погашение кредитов, выпуск акций. Как правило, краткосрочное инвестирование в ценные бумаги и получение дохода также относят к финансовой деятельности.

2.2.4. Анализ безубыточности

Руководителю организации приходится принимать множество разнообразных управленческих решений. Каждое принимаемое решение, касающееся цены, затрат организации, объема и структуры работ, в конечном итоге сказывается на финансовом результате организации.

Все затраты предприятия могут быть подразделены на две части: переменные расходы (производственные), изменяющиеся пропорционально объему производства, и постоянные расходы (периодические), которые, как правило, остаются стабильными при изменении объема выпуска. Выручка от реализации продукции за вычетом себестоимости в объеме производственных переменных расходов составляет маржинальный доход, являющийся важным параметром в оценке управленческих решений.

К переменным (производственным) расходам относятся прямые материальные затраты, заработная плата производственного персонала с соответствующими отчислениями, а также расходы по содержанию и эксплуатации оборудования и ряд других общепроизводственных расходов.

К постоянным относятся административные и управленческие расходы, амортизационные отчисления, расходы по сбыту и реализации продукции, расходы по исследованию рынка, другие общие управленческие, коммерческие и общехозяйственные расходы.

Одним из основных практических результатов использования классификации расходов предприятия по принципу зависимости от объема производства является возможность прогнозирования прибыли, исходя из предполагаемого состояния расходов, а также определение для каждой конкретной ситуации объема реализации, обеспечивающего безубыточную деятельность. Величину выручки от реализации, при которой предприятие будет в состоянии покрыть все свои расходы без получения прибыли, принято называть критическим объемом производства («мертвой точкой»). Для его определения может использоваться следующая формула:

$$V = v + C + P$$

где V – объем реализации в стоимостном выражении;

v – переменные расходы;

C – постоянные расходы;

P – прибыль.

Под точкой безубыточности понимается такая выручка и такой объем производства организации, которые обеспечивают покрытие всех ее затрат и нулевую прибыль, т.е. это тот объем продаж, при котором организация не имеет ни прибыли, ни убытка. Эту точку также называют «критической», или «мертвой», или точкой «равновесия».

Точку безубыточности можно получить из следующего равенства:

$$Z = Z_{\text{пост}} + Z_{\text{пер}} = CP$$
$$CD = CP$$

где CD – совокупный доход (выручка);

CP – совокупные расходы (себестоимость производства и реализации продукции).

$$СД = УЦ * V$$

$$СР = З_{пост} + З_{пер}$$

где УЦ – удельная цена продукции;

V– объем продукции.

Отсюда

$$V = \frac{З_{пост}}{УЦ - З_{пер(ед)}}$$

Возможно графическое и аналитическое определение точки безубыточности.

Сущность определения точки критического объема производства представлена на рисунке 2.4.

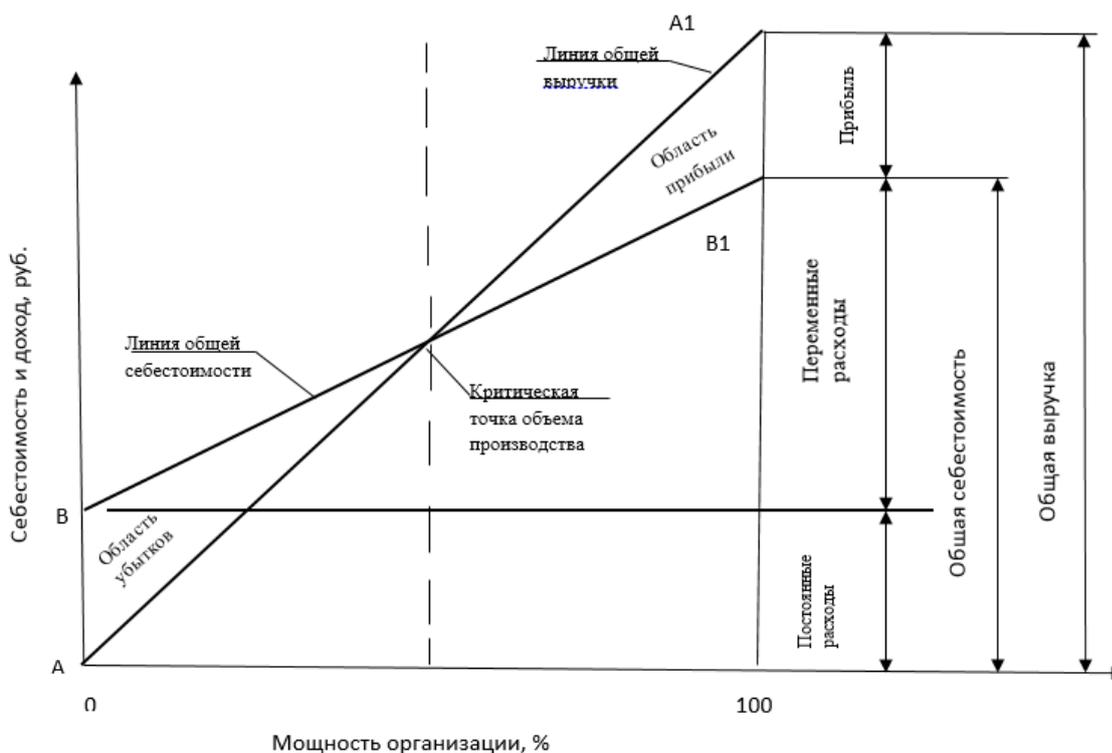


Рис.2.4. Сущность определения точки критического объема производства

При конкретной работе с графиком следует учитывать влияние таких факторов, которые непосредственно не связаны с объемом производства. К ним относятся следующее:

- Изменения в составе оборудования;
- Изменения в ассортименте выпуска, технологии производства и использования материалов;

- Изменения в организации, рабочем времени и других условиях, влияющих на производительность;
- Изменения в ценах на потребляемые материалы в тарифных ставках рабочих;
- Изменения управленческой политики формирования затрат особые случаи влияния на себестоимость (стихийные бедствия, сезонные влияния).

2.2.5. Анализ финансовых результатов и доходности деятельности организации

Прибыль- это часть добавленной стоимости, которую получают организации, как вознаграждение за вложенный капитал и риск предпринимательской деятельности.

Финансовые результаты деятельности предприятия оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей.

К числу относительных показателей принадлежат различные соотношения прибыли и затрат (или вложенного капитала- собственного, заемного, инвестиционного и т.д.). Важное место среди них занимают показатели рентабельности. Их экономический смысл состоит в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля капитала (собственного или заемного), вложенного в предприятие

К абсолютным показателям финансовых результатов относится прибыль:

- прибыль от реализации продукции, товаров, услуг – разность между суммой маржинальной прибыли и постоянными расходами отчетного периода;
- маржинальная прибыль – разность между нетто-выручкой и прямыми производственными затратами по реализованным товарам, работам или услугам;
- прибыль (убыток) до налогообложения – финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой, инвестиционной деятельности, вне реализационные доходы и расходы;
- налогооблагаемая прибыль – балансовая прибыль за минусом суммы прибыли, облагаемой налогом на прибыль (по ценным бумагам и от долевого участия в совместных компаниях), а также суммы льгот по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством;
- чистая (нераспределенная) прибыль – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений;
- капитализированная (реинвестированная) прибыль – часть распределенной прибыли, направляемая на финансирование увеличения активов, т.е. фонд накопления;
- потребляемая прибыль – часть прибыли, расходуемой на выплату дивидендов, бонусов персоналу организации или на социальные программы.

Анализ валовой прибыли начинают с исследования ее динамики, как по общей сумме, так и в размере составляющих ее элементов. Это горизонтальный

(временной) анализ. В этом случае каждая позиция отчетности сравнивается с аналогичным показателем базового периода. Затем проводят вертикальный (структурный) анализ, который выявляет структурные изменения в составе валовой прибыли и влияние каждой позиции отчетности на результат в целом.

При общей оценке динамики балансовой прибыли сравнивают ее сумму, полученную в отчетном периоде, с балансовой прибылью за соответствующий базовый (предшествующий) период.

Сравнение темпов изменения таких составляющих элементов балансовой прибыли, как прибыль от реализации продукции, прибыль от финансово-хозяйственной деятельности представляется весьма важным. Оно позволяет определить факторы, оказывающие большее или меньшее влияние на конечный финансовый результат- балансовую прибыль.

Вертикальный анализ проводится на основе оценки влияния показателей, которые включаются в аддитивную модель балансовой прибыли. Модель имеет следующий вид:

$$П_б = TR_ч - СППТ - C_к - C_y - П_{ушл} + П_{пол} + П_{уч} + П_{оп.проч} - P_{оп.проч} + D_{внер} - P_{внер}$$

где $TR_ч$ – чистая выручка от реализации продукции, тыс. руб.;

$СППТ$ – затраты на производство продукции, тыс. руб.;

$C_к$ – коммерческие расходы, тыс. руб.;

C_y – управленческие расходы, тыс. руб.;

$П_{ушл}$ – проценты к уплате, тыс. руб.;

$П_{пол}$ – проценты к получению, тыс. руб.;

$D_{уч}$ – доходы от участия в других организациях, тыс. руб.;

$D_{оп.проч}$ – прочие операционные доходы, тыс. руб.;

$P_{оп.проч}$ – прочие операционные расходы, тыс. руб.;

$D_{внер}$ – доходы по прочим внереализационным операциям, тыс. руб.;

$P_{внер}$ – расходы по прочим внереализационным операциям, тыс. руб.;

Финансирование текущей деятельности отражается в аддитивной модели балансовой прибыли через показатели:

- затрат на производство и реализацию продукции;
- коммерческих и управленческих расходов;
- операционных и вне реализационных расходов;

Основные направления поиска резервов увеличения прибыли от реализации продукции показаны на рисунке 2.6.

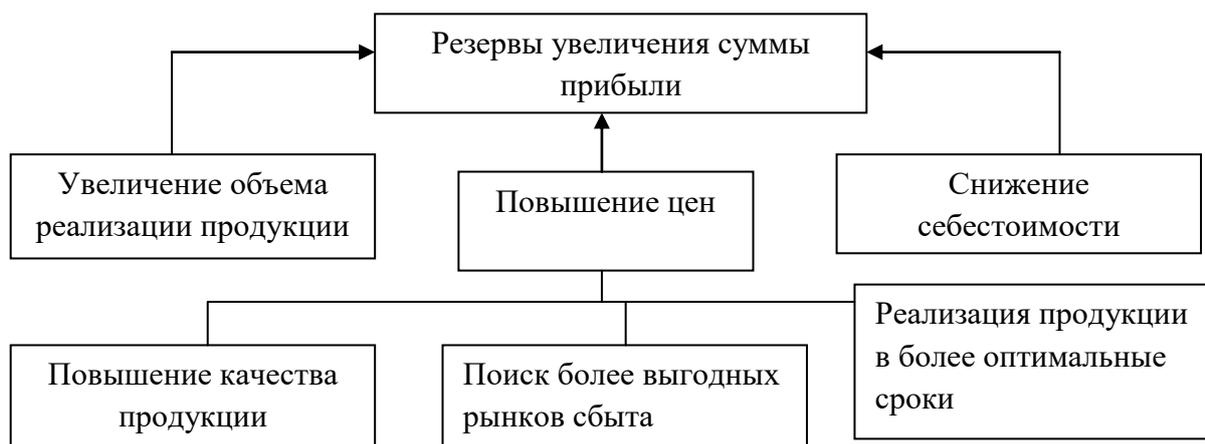


Рис.2.6. Основные направления поиска резервов увеличения прибыли от реализации продукции

Одной из главных причин неплатежеспособности является превышение расходов над доходами.

Анализ рентабельности проводят по показателям, условно выделяемым в три группы:

- рентабельность функционирования организации;
- рентабельность основной деятельности (производства и реализации);
- рентабельность использования ресурсов предприятия.

Рентабельность функционирования предприятия исчисляют делением прибыли до налогообложения или чистой прибыли на полную себестоимость, результат умножают на 100%. Расчетное значение показывает, какую величину прибыли до налогообложения имеет фирма с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность производства находят делением прибыли от продажи на полную себестоимость, результат умножают на 100%. Она может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

Рентабельность продаж рассчитывают делением прибыли от продажи продукции (работ, услуг) на выручку, результат умножают на 100%. Показатель характеризует эффективность предпринимательской деятельности и показывает, сколько прибыли имеет предприятие с одного рубля, полученного при продаже товаров. Рассчитывают в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Рентабельность использования ресурсов определяют делением прибыли до налогообложения или чистой прибыли на величину ресурса, результат умножают на 100%.

Рентабельность производства зависит от:

- Изменения структуры реализованной продукции;
- Себестоимости реализованной продукции;
- Средних цен реализации.

Одним из ключевых показателей эффективности деятельности предприятия является общая рентабельность активов (R_a). Она представляет собой отношение балансовой прибыли к стоимости имущества, т.е. сумме хозяйственных средств (активам), находящимся в распоряжении предприятия. Рентабельность активов рассчитывается по формуле

$$R_a = \frac{\Pi}{A_{cp}}$$

где A_{cp} – средняя величина активов предприятия за анализируемый период (без учета убытков).

Чистая рентабельность оборотных активов ($R_{ч.а.}$) показывает, какую чистую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы.

$$R_{ч.а.} = \frac{\Pi_{ч}}{OA_{cp}}$$

где $\Pi_{ч}$ – чистая прибыль предприятия;

OA_{cp} – среднее значение величины оборотных активов, данные о которых содержатся во втором разделе актива баланса.

Рентабельность собственного капитала ($R_{с.к.}$) показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля собственных средств.

$$R_{с.к.} = \frac{\Pi_{ч}}{CK_0 + CK_1} \times 100\%$$

где CK_0 и CK_1 – собственный капитал предприятия соответственно в начале и в конце отчетного периода.

Эффективность основной деятельности характеризует показатель рентабельность продукции (R_n), который показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля выручки от реализованной продукции.

$$R_n = \frac{\Pi_{p.n}}{TR_n} \times 100\%$$

где $\Pi_{p.n}$ – прибыль от реализации продукции;

TR_n – выручка, полученная в результате реализации продукции;

Положительное значение показателя рентабельности продукции свидетельствует об эффективности основной деятельности и о необходимости сохранении производства данной продукции.

Экономический смысл показателей рентабельности состоит в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля капитала (собственного или заемного), вложенного в предприятие или занятого в обороте.

2.2.6 Анализ использования капитала

Категорией, отражающей интерес собственника (инвестора) в организации, является собственный капитал. Собственный капитал – это совокупность всех средств организации, находящихся в ее собственности. Собственный капитал организации используется для формирования доли активов. Им организация может оперировать при совершении сделок без каких-либо условий, иными словами это раздел бухгалтерского баланса, отражающий остаточное требование учредителей (участников) к созданному ими юридическому лицу.

Собственный капитал организации состоит из:

- уставного капитала;
- нераспределенной прибыли;
- добавочного капитала;
- резервов (фондов организации).

Показатели эффективности использования собственного капитала:

- коэффициент оборачиваемости собственного капитала

$$K_{\text{оборачиваемости}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость капитала}}$$

- длительность оборота собственного капитала, в днях

$$\text{Продолжительность одного оборота} = \frac{\text{Дни анализируемого периода}}{K_{\text{оборачиваемости}}}$$

- рентабельность собственного капитала показывает отдачу в виде чистой прибыли с каждого рубля собственного капитала

$$\text{Рентабельность капитала} = \frac{\text{Сумма прибыли}}{\text{Сумма капитала}}$$

Анализ собственного капитала имеет следующие основные цели:

- выявить основные источники формирования собственного капитала и определить последствия их изменений для финансовой устойчивости предприятия;
- определить правовые, договорные и финансовые ограничения в распоряжении текущей и не распределенной прибылью;
- оценить приоритетность прав получения дивидендов;
- выявить приоритетность прав собственников при ликвидации предприятия.

Анализ состава статей собственного капитала позволяет выявить его основные функции:

- обеспечение непрерывности деятельности;

- гарантия защиты капитала, кредитов и возмещения убытков;
- участие в распределении полученной прибыли;
- участие в управлении предприятием.

Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости выражается в относительных высвобождении средств из оборота, а также в увеличении суммы прибыли. Изменение суммы прибыли за счет изменения коэффициента оборачиваемости можно рассчитывать, как произведение прироста коэффициента оборачиваемости на факт коэффициента рентабельности продаж и на фактическую среднегодовую сумму капитала

$$П_{коб} = Коб \times R_{пр1} \times K1$$

где $Коб$ - изменение оборачиваемости капитала

$R_{пр1}$ - рентабельность продаж в анализируемом периоде

$K1$ – значение капитала в анализируемом периоде.

2.2.7. Анализ обязательств организации

Основные положения комплексного подхода к анализу обязательств организации следующие:

- предварительный анализ и планирование предельного объема дебиторской задолженности с учетом возможностей организации и объема инвестиций в данную задолженность;
- определение степени кредитоспособности и платежеспособности клиента до заключения договора и отслеживание изменений в процессе сотрудничества;
- отслеживание изменения уровня задолженности и принятие соответствующих решений по предотвращению негативных последствий в режиме реального времени;
- анализ возможностей дебиторской задолженности по срокам и размерам;
- анализ сильных и слабых сторон деятельности организации (внутренней бизнес-среды);
- анализ частных и комплексных финансовых показателей.

Кредиторская задолженность возникает, как правило, вследствие существующей системы расчетов между предприятиями, когда долг одного предприятия погашается другому по истечении определенного периода. Она возникает также, когда предприятие сначала отражает в учете возникновение задолженности (перед работниками по оплате труда, перед бюджетом по налогам), а по истечении определенного времени погашает эту задолженность. Кроме того, кредиторская задолженность может быть следствием несвоевременного выполнения предприятием своих обязательств.

Цели анализа кредиторской задолженности:

- выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности;

- выявить изменения за анализируемый период;
- подтвердить реальность сумм кредиторской задолженности, причины и давность образования кредиторской задолженности.

Основными задачами анализа кредиторской задолженности являются:

- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
- определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме кредиторской задолженности;
- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;
- выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, прочей кредиторской задолженности, задолженности по банковским кредитам и займам, определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов с дебиторов.

В процессе анализа кредиторской задолженности изучается:

- динамика кредиторской задолженности;
- структура кредиторской задолженности;
- причины возникновения кредиторской задолженности;
- давность образования кредиторской задолженности,
- оборачиваемость кредиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес кредиторской задолженности в составе обязательств. Следующим этапом анализа является классификация кредиторской задолженности по срокам образования (от 1 месяца до 6 месяцев, до одного года и более года), а также в разрезе по каждому кредитору. Для анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов. Одним из инструментов анализа кредиторской задолженности является инвентаризация расчетов кредиторами.

В процессе анализа исследуется динамика общей суммы кредиторской задолженности предприятия в предшествующем периоде, изменение ее удельного веса в общем объеме привлекаемого заемного капитала. Оценивается уровень кредиторской задолженности и ее динамика в предшествующем

периоде. Оценка уровня осуществляется на основе определения коэффициента отвлечения оборотных средств в кредиторскую задолженность:

$$KOA_{KЗ} = \frac{KЗ}{OA}$$

где КЗ - кредиторская задолженность;

OA - оборотные активы.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности - финансовый показатель, рассчитываемый как отношение себестоимости проданных товаров к среднегодовой величине кредиторской задолженности, где себестоимость проданных товаров - годовой объем затрат на производство:

$$KOA_{KЗ} = \frac{C/c}{KO}$$

Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Снижение оборачиваемости может означать как проблемы с оплатой счетов, так и более эффективную организацию взаимоотношений с поставщиками, обеспечивающую более выгодный, отложенный график платежей и использующую кредиторскую задолженность как источник получения дешевых финансовых ресурсов.

Большое значение анализ кредиторской задолженности имеет для анализа финансовой устойчивости фирмы, которая свидетельствует о его платежеспособности, т.е. способности отвечать по своим краткосрочным обязательствам. Финансовая устойчивость организации во многом зависит от оптимальности структуры источников формирования имущества, т.е. от рационального соотношения собственных и заемных средств.

Главной целью анализа дебиторской задолженности является разработка мероприятий по совершенствованию настоящей или формированию новой политики кредитования покупателей, направленной на увеличение прибыли организации, ускорение расчетов и снижение риска неплатежей. В разработке политики управления дебиторской задолженностью акцент делается на расширение объема продаж продукции, оптимизацию общего размера задолженности и обеспечение своевременной ее инкассации. Эффективность управления обязательствами организации во многом зависит от знаний методики анализа и умений их использования.

Анализ состояния дебиторской задолженности предполагает:

- определение доли дебиторской задолженности в оборотных активах;
- общую оценку динамики и объема дебиторской задолженности в целом и в разрезе отдельных статей;
- определение удельного веса дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение года;

– оценка динамики дебиторской задолженности и проведение последующего анализа качественного состояния с целью оценки динамики возникновения неоправданной (сомнительной) задолженности.

Следует отметить, что ухудшение состояния расчетов с покупателями и рост неоправданной задолженности подтверждается удлинением среднего срока инкассирования дебиторской задолженности.

Увеличение дебиторской задолженности, в том числе по статьям, может быть обусловлено:

– неосмотрительной кредитной политикой организации по отношению к покупателям, неразборчивым выбором партнеров;

– наступлением неплатежеспособности и даже банкротством некоторых потребителей;

– ускоренными темпами наращивания объема продаж;

– трудностями в реализации продукции .

От продолжительности погашения дебиторской задолженности зависит доля безнадежных долгов. Для определения конкретных причин образования сомнительной дебиторской задолженности проводится внутренний анализ ее суммы по дебиторам и срокам возникновения на основании оперативных данных бухгалтерского учета.

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности является одним из этапов анализа обязательств организации. При этом если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то организация рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота.

Управление дебиторской задолженностью предполагает контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Выявленная при анализе дебиторской задолженности тенденция снижения темпов оборачиваемости в динамике рассматривается как отрицательная характеристика финансового состояния предприятия. Большое значение имеет отбор потенциальных покупателей. Для этого целесообразно оценивать финансовое состояние предприятия-контрагента.

Уплата долгов дебиторами - это источник средств для погашения кредиторской задолженности. Если оборачиваемость дебиторской задолженности осуществляется медленнее, чем кредиторской, это означает, что у организации возникли неблагоприятные условия расчетов с покупателями и поставщиками: предприятие должно возвращать свои долги чаще, чем оно получает оплату за реализованную продукцию. И, напротив, если дебиторская задолженность оборачивается быстрее кредиторской, у предприятия появляются свободные оборотные средства в размере, соответствующем абсолютной разнице между количеством дней оборота кредиторской и дебиторской задолженности.

Эффективная система управления дебиторской задолженностью включает:

– качественный отбор покупателей;

– определение оптимальных условий кредитования;

- контроль за выполнением условий договоров и четкую процедуру предъявления претензий;
- регулярный мониторинг дебиторов по видам продукции, объему задолженности, срокам погашения и пр.;
- соблюдение процедуры оплаты счетов и получения платежей;
- ориентацию на большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- контроль соотношения уровня дебиторской и кредиторской задолженности; значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) источников финансирования;
- использование договоров факторинга.

На современном этапе значительное количество организаций имеют проблемы в управлении дебиторской задолженностью, поэтому, чтобы снизить риск экономических потерь по причине не возврата средств покупателями, предлагается создавать резерв по сомнительным долгам. Кроме этого существует целый ряд способов управления дебиторской задолженностью.



Вопросы по теме 2.2:

1. Каковы цели финансового анализа и кто в нем заинтересован?
2. Что является информационной базой для проведения финансового анализа?
3. Какие задачи решаются при анализе финансовых результатов?
4. Что характеризует динамика показателей балансовой и чистой прибыли организации?
5. Какие важнейшие факторы влияют на прибыль от продажи?
6. Каким образом проводится анализ рентабельности активов организации и что показывает ее оценка?
7. Какими показателями оцениваются финансовые результаты деятельности организации?
8. От чего зависит финансовое состояние организации?
9. Каковы цели анализа финансового состояния организации?
10. Что служит основным источником информации для анализа финансового состояния?
11. Что показывает анализ капитала и резервов?
12. Какую информацию для принятия решений дает аналитическая группировка и анализ статей актива и пассива баланса?
13. В чем экономический смысл понятия оборачиваемости определенного вида активов?
14. Назовите последовательность движения денежных средств в процессе производственно-коммерческого цикла.

15. В чем состоит основное предназначение отчета о движении денежных средств?
16. Что показывает анализ движения денежных средств?
17. Как устанавливается рациональное соотношение заемных и собственных средств с учетом оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности?
18. В чем смысл термина “ликвидность”, и с помощью каких показателей измеряется ликвидность организации?
19. Что отражает ликвидность баланса? Как характеризуются активы с точки зрения ликвидности?
20. Когда баланс считается абсолютно ликвидным?
21. Что характеризует платежеспособность организации?
22. Какие финансовые коэффициенты оценивают платежеспособность организации? Как определяются нормальные ограничения коэффициентов?
23. Что включает в себя понятие «Финансовая устойчивость организации»?
24. В каком случае финансовую устойчивость можно считать абсолютной и нормальной?
25. Чем характеризуется кризисное или критическое финансовое состояние организации?
26. Перечислите финансовые коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник для бакалавров / С. Н. Поленова. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2021. - 402 с. - ISBN 978-5-394-04246-1. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1231986>.

2. Бурмистрова, Л. М. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 304 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1045886. - ISBN 978-5-16-015682-8. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>.

3. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 335 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0710-8. - Текст : электронный. Режим доступа: - <https://znanium.com/catalog/product/1079336>.

4. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1862635>.

5. Бухгалтерский учет и отчетность. Практикум : учебное пособие / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 450 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.127137/1719-7>. - ISBN 978-5-369-01719-7. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1862379>.

6. Мизиковский, Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2018. — 560 с. — Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?id=309545>

7. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.] ; под ред. В.Н. Незамайкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 112 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015705-4. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1235902>.

СЛОВАРЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТЕРМИНОВ

Анализ экономический - исследование экономики как совокупности протекающих в ней процессов, проводимый с целью выявления основных тенденций и закономерностей развития.

Выручка - деньги, полученные от продажи чего-либо или в качестве прибыли, дохода.

Дебиторская задолженность - вид активов, характеризующих сумму долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними.

Кредиторская задолженность - вид обязательств, характеризующих: сумму долгов, причитающихся к уплате организацией в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними

Кредитоспособность - способность заемщика получить кредит, способность возратить его, определяется показателями, характеризующими заемщика: его аккуратность при расчете по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым положением и перспективой изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

Ликвидность - способность элементов основного или оборотного капитала кампании быстро и легко реализоваться.

Метод экономического анализа - основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии.

Окупаемость затрат - показатель экономической эффективности капитальных вложений; определяется отношением капитальных вложений к экономическому эффекту, обеспечиваемому ими.

Основные фонды - часть производственного капитала, которая натурально воплощена в средствах труда, обслуживает несколько циклов, до конца сохраняет свою натуральную форму; свою стоимость на продукцию переносит по частям в виде амортизации

Платежеспособность - способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Прибыль - превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров.

Производительность труда - показатель эффективности использования трудовых ресурсов, выражается в виде соотношения стоимостного объема продукции либо со среднегодовой численностью занятых (годовая производительность труда), либо с количеством отработанных человеко-часов (часовая производительность труда).

Рентабельность - характеризует уровень отдачи затрат вложенных в процесс производства и реализации продукции, работы и услуг.

Ресурсы материальные - предметы труда, включающие в себя: сырье, материалы, полуфабрикаты, топливо, незавершенное производство и отходы производства, а также запасные части машин и др.

Себестоимость - денежное выражение текущих затрат на производство и реализацию продукции, может включать в себя расходы на материалы, накладные расходы, заработную плату, амортизацию и т.д.

Точка безубыточности - уровень производства, при котором величина издержек равна выручке; начиная с этой точки компания получает прибыль; маржинальный доход в данном случае совпадаете постоянными затратами: используется при оценке рисков, в финансовом менеджменте, стоимостном анализе.

Трудовые ресурсы - один из видов экономических ресурсов, к которому относятся люди с их способностью производить товары и услуги

Трудоемкость - затраты живого труда на производство единицы продукции или единицы работ.

Финансовая устойчивость компании - характеристика уровня риска деятельности компании с точки зрения сбалансированности или превышения доходов над расходами.

Финансовые ресурсы - денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления.

Фондовооруженность - показатель, характеризующий оснащенность работников предприятий или отраслей сферы материального производства основными производственными фондами. определяется как отношение средней годовой стоимости основных производственных фондов к средней годовой списочной численности работников или рабочих, а иногда численности рабочих в наиболее заполненной смене.

Фондоемкость - показатель, рассчитанный как стоимость основных средств деленная на годовой выпуск продукции с помощью этих средств. показатель обратный фондоотдачи.

Фондоотдача - показатель эффективности использования основных средств, обратный фондоемкости, рассчитывается как годовой выпуск продукции деленный на стоимость основных средств, с помощью которых произведена эта продукция.

Элиминирование - исключение из рассмотрения в процессе анализа, расчета, контроля признаков, факторов, показателей, заведомо не связанных с изучаемым, анализируемым, контролируемым процессом, явлением.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Вы работаете бухгалтером в ООО «ИНТЕКС». Вам необходимо:

1. Составить оборотно-сальдовую ведомость по синтетическим счетам: рассчитать сальдо конечное и итоги по ведомости.
2. На основании оборотно-сальдовой ведомости составить форму №1 «Бухгалтерский баланс» за текущий год.
3. На основании данных бухгалтерского баланса вам необходимо провести анализ динамики и структуры актива и пассива баланса, сделать выводы.
4. Определить ликвидность и платежеспособность баланса, сделать выводы.

Данные для выполнения задания:

Реквизиты для заполнения бухгалтерского баланса

Наименование организации	ООО «ИНТЕКС»
Юридический адрес	455019, Челябинская область, город Магнитогорск, проспект Пушкина, дом 7, офис 1
Вид экономической деятельности	Строительство жилых и нежилых зданий.
ОКВЭД	41.20
ИНН организации	7444052155
ОКОПФ	12300
ОКФС	16
ОКПО	99312874
ФИО директора	Скиданов Антон Игоревич

Оборотно-сальдовая ведомость за текущий год, тыс.руб.

№ счета	Сальдо начальное		Обороты за год		Сальдо конечное	
	Д	К	Д	К	Д	К
01 «Основные средства»	890000		4500			
02 «Амортизация основных средств»		130000		27800		
08 «Вложения во внеоборотные активы»			4500	4500		
10 «Материалы»	3000		3000	2400		
20 «Основное производство»	23000		97800	118300		
26 «Общехозяйственные расходы»			25700	25700		
43 «Готовая продукция»	18000		118300	118300		
50 «Касса»	5000		45240	45240		
51 «Расчетные счета»	78000		32500	94600		
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		42000		3000		
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	45000		162000	32500		

№ счета	Сальдо начальное		Обороты за год		Сальдо конечное	
	Д	К	Д	К	Д	К
68 «Расчеты по налогам и сборам»		3800	33760	37100		
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»		2400	15600	15600		
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»		32000	52000	52000		
80 «Уставный капитал»		500000				
83 «Добавочный капитал»		350000				
84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		1800	3340	21200		
90 «Продажи»			162000	162000		
91 «Прочие доходы и расходы»			38500	38500		
ИТОГО						

Анализ провести в таблицах установленной формы.

Анализ активов организации

Активы	201__ год		201__ год		Отклонения		
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	абсолютные	относительные	структуры

Анализ пассивов организации

Пассивы	201__ год		201__ год		Отклонения		
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	абсолютные	относительные	структуры

Расчет показателей ликвидности

Актив	201__год	201__год	Пассив	201__год	201__год	Платежный излишек, недостаток	
						201__год	201__год
A ₁			П ₁				
A ₂			П ₂				
A ₃			П ₃				
A ₄			П ₄				
Актив			Пассив			-	-

Учебное текстовое электронное издание

**Колесникова Наталья Николаевна
Леонова Ирина Владимировна**

**СОСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Учебное пособие

Ответственность за содержание возлагается на авторов
Издается полностью в авторской редакции

2,61 Мб
1 электрон. опт. Диск
Тираж 20 экз.

г. Магнитогорск, 2023 год
ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»
Адрес: 455000, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск,
пр. Ленина 38

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова»
Библиотечно-информационный комплекс