Дипломная работа

«Финансовая отчетность и анализ ее основных показателей»

# Введение

В своем Послании народу Казахстана «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики» от 6 февраля 2008 года Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев отметил: «В настоящее время важнейшей задачей, стоящей перед казахстанским обществом, является повышение конкурентоспособности нашей экономики. Для этого мы должны обеспечить развитие не сырьевых отраслей и поддерживать казахстанские предприятия, ориентированные на производство конкурентоспособной продукции. Мы должны развивать собственный научный потенциал и учиться у ведущих зарубежных специалистов. Необходимо внедрять новые совместные технологии и обеспечить надежную защиту интеллектуальной собственности». Решение именно этих задач, поставленных главой государства, позволят Казахстану выйти на международные рынки и занять там свою нишу.

На путь формирования встали все отрасли экономики с целью проведения отечественной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами. В последние годы в нашей стране была проведена большая работа по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Целью финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций.

Данные отчетности представляют интерес для поставщиков, покупателей, кредиторов, настоящих и потенциальных инвесторов, работников, а также министерств, ведомств, широкой общественности. Финансовая отчетность содержит информацию необходимую для выработки инвестиционной политики и принятия решений по предоставлению кредитов, оценки будущих денежных потоков предприятия, оценки ресурсов и обязательств предприятия и деятельности его руководящих органов.

Правительство и его органы используют информацию отчетности для разработки экономической политики в отношении предприятий, включая налоговые меры. Им также необходимы данные, чтобы регулировать деятельность субъектов, определять политику налогообложения и в качестве основы для определения национального дохода и т.д.

Финансовая отчетность является основным источником экономической информации для финансового анализа. Это было важно так как успех деятельности хозяйствующих субъектов зависит от уровня руководства, конкретности, объективности, оперативности и научной обоснованности принимаемых им решений. Только на базе тщательного и глубокого анализа можно объективно оценить деятельность предприятия, разработать конкретные предложения для принятия управленческих решений по оздоровлению и укреплению финансовой устойчивости предприятия и повышению его деловой активности.

Актуальность темы дипломной работы обуславлена тем, что развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Эффективность управления хозяйственной деятельностью измеряется системой показателей, находящихся во взаимосвязи и взаимозависимости. Измерение показателей, факторов их изменения и выявление результатов повышения эффективности финансово – хозяйственной деятельности являются первоочередными задачами ее анализа.

Юридические лица, независимо от форм собственности и видов деятельности, в соответствии с требованиями законодательства должны составлять финансовую отчетность, состоящую из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств, изменениях в капитале и дополнительно пояснительной записки.

Цель дипломной работы – изучение финансовой отчетности и анализа ее основных показателей.

В дипломной работе поставлены следующие задачи:

* рассмотреть финансовую отчетность как информационную базу оценки финансового состояния предприятия;
* изучить состав и содержание форм финансовой отчетности предприятия;
* провести анализ показателей финансовой отчетности.

Объектом исследования послужила финансовая деятельность предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод», основным видом деятельности, которого является производство и реализация пива.

Объем дипломной работы – 81 страницы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Дипломная работа содержит 3 приложения.

Теоретической и методологической основой послужили труды и Указы Президента Республики Казахстан, Законы Республики Казахстан, постановления правительства Республики Казахстан, монографические труды отечественных и зарубежных ученых экономистов и финансистов.

# 1. Финансовая отчетность как информационная база оценки финансового состояния

## 1.1 Сущность и назначение финансовой отчетности по МСФО и НСФО №2

Бухгалтерский учет дает информацию необходимую для управления предприятием, предупреждая негативные явления в ходе осуществления хозяйственной деятельности, для контроля за состоянием активов, капитала и обязательств хозяйствующего субъекта, анализа финансового состояния. Связь между учетом и отчетностью устанавливается лишь тогда, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде показателей. Составление отчетности – завершающий этап учета, информация о которой должна быть представлена за конкретный промежуток времени.

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций.

Как известно, пользователями бухгалтерской информации являются собственники и должностные лица компаний, а также физические лица, заинтересованные в сведениях о финансовом и имущественном состоянии организации, обладающие ограниченными знании о порядке формирования этой информации или не имеющие навыки ее использования.

В этом случае следует готовить финансовую отчетность таким образом, чтобы, не упрощая ее до популярной, представлять достаточно понятной.

Существует три категории субъектов, информация о бухгалтерском учете и финансовом состоянии компании которым весьма необходима: руководители предприятий, бухгалтерская и финансовая служба, производственные и другие подразделения организации. Условно эти лица можно назвать внутренними пользователями.

Внутренние пользователи используют информацию, содержащуюся в бухгалтерской документации, в целях оперативного управления, в частности для:

– оценки целесообразности хозяйственных операций;

– контроля за соответствием материальных и финансовых ресурсов, утвержденным сметам и нормативам;

– оценки финансового состояния предприятия;

– предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности;

– выявления внутренних резервов предприятия;

– принятия управленческих решений;

– собственники организации (учредители хозяйственных товариществ, кооперативов, филиалов и представительств, акционеры), инвесторы, кредитные товарищества, поставщики, покупатели и пр.

Для заинтересованных пользователей информация бухгалтерского учета необходима с целью:

– оценки эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов исполнительным органом юридического лица;

– определения дальнейшего развития предприятия, оценки целесообразности представления кредитных ресурсов;

– подтверждения надежности деловых связей;

– республиканские и местные органы власти (счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, счетные комитеты маслихатов по контролю за исполнением местных бюджетов), уполномоченные государственные органы (налоговые, финансовые, статистики и др.).

Таким пользователям необходима информация, содержащаяся в бухгалтерских учетных документах, для:

– контроля за полнотой и целевым использованием государственных средств;

– контроля за правильностью произведенных расчетов и выплат налогов и других обязательных платежей в бюджет;

– проверки соответствия представленных бухгалтерских документов действующему законодательству и принятым принципам и правилам ведения бухгалтерского учета;

– статистического сравнения и обобщения по отраслям.

Специалисты, работающие с финансовой отчетностью в странах ЕС, США и др., выделяют следующие группы пользователей, а именно:

* + аналитики и советники, включая финансовых аналитиков, экономистов, статистиков исследователей, представителей профсоюзов, биржевых маклерских контор и других организаций, предоставляющих консультационные услуги, такие, как рейтинговые агентства, аудиторы и т.п.;
  + поставщики и организации, предоставляющие кредиты в товарной форме;
  + клиенты;
  + конкуренты;
  + население, включая налогоплательщиков, потребителей, а также общественные организации и группы заинтересованных лиц, такие, как общества защиты потребителей и окружающей среды, и т.п.;
  + инвесторы, включая акционеров, держателей конвертируемых ценных бумаг;
  + правительственные учреждения, включая налоговые органы, министерства и ведомства, осуществляющие надзор за торговлей и промышленностью, а также местные власти;
  + кредиторы, включая держателей облигаций, а также кредиторов, предоставляющих краткосрочные обеспеченные и не обеспеченные займы и финансирование;
  + работники.

Потребности в такой информации возникают у пользователей в связи с их основными интересами, обусловленными профессиональной деятельностью, например:

– у инвесторов в связи с риском, связанным с инвестициями и доходами на них им необходима информация, которая поможет определить следует ли приобретать, держать или реализовывать акции (доли участия). Они также заинтересованы в информации, которая позволит им оценить способность организации выплачивать дивиденды (часть чистого дохода);

– у работников, заинтересованных в информации о стабильности и доходности деятельности организации, они также заинтересованы в информации, которая даст им возможность оценить способность организации обеспечивать их заработной платой, пенсией и возможностью дальнейшей работы по найму;

– у заимодателей, заинтересованных в информации, которая позволит им определить, будут ли их займы и вознаграждения, причитающиеся им, выплачены в срок;

– у поставщиков и других торговых кредиторов, заинтересованных в информации, которая даст им возможность определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними;

– у покупателей, заинтересованных в информации о непрерывности деятельности организации, особенно когда они имеют с ней долгосрочные соглашения или зависят от данной организации;

– у государственных органов, заинтересованных в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о деятельности организаций. Им также нужна информация, чтобы регулировать деятельность организаций, определять политику налогообложения, размер национального дохода и так далее;

– у общественности, так как организации могут внести существенный вклад в экономику многими способами, включая занятость населения и поддержку поставщиков, финансовая отчетность может помочь общественности, обеспечивая ее информацией о тенденциях и последних достижениях в улучшении благосостояния организаций, а также диапазоне их деятельности.

Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуального предпринимателя или организации.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года, финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений включает в себя:

1) бухгалтерский баланс;

2) отчет о прибылях и убытках;

3) отчет о движении денежных средств;

4) отчет об изменениях в капитале;

5) пояснительную записку. [2]

Финансовая отчетность, составленная по МСФО и НСФО должна отвечать следующим требованиям:

– иметь название и другие идентификационные признаки отчитывающейся компании (код по ОКПО, ОКЭД, ОПФ, юридический адрес и т.п.);

– составлена по нормам МСФО или НСФО и отделена от другой несущественной информации;

– идентифицирована с отчитывающей компанией или группой компаний (отдельная или консолидированная);

– составлена в принятой учетной (функциональной) валюте – тенге;

– составлена в принятом уровне округления валюты (тенге, тыс. тенге, млн. тенге);

– представляет линейные статьи в порядке выделения краткосрочных и долгосрочных элементов или в порядке ликвидности;

– отражает экономическое содержание событий и операций, а не только их юридическую форму;

– нейтральна, то есть свободна от предвзятости (запрещено улучшать или ухудшать показатели, злоупотребляя профессиональным суждением);

– осмотрительна, т.е. оценки активов и доходов не завышены, а обязательств и расходов – не занижены;

– каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и не должны представляться отдельно.

Несущественные статьи, имеющие важную информацию для понимания отчетности должны быть раскрыты в Пояснительной записке, в которой указывается также расчетный уровень существенности по статьям, операциям или валюте баланса).

Финансовая отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о финансовых результатах ее деятельности, изменениях в финансовом положении организаций за отчетный период (месяц, квартал, год).

Финансовая отчетность составляется по данным бухгалтерского учета нарастающий итогом с начала отчетного года в порядке и по правилам, установленным МСФО №l (IAS), НСФО №2 и приказом МФ РК от 23 мая 2007 года №184 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» для организаций публичного интереса.

Финансовая отчетность служит основным источником информации о деятельности организации, как для руководства самой организации, так и для сторонних пользователей. На основании данных финансовой отчетности осуществляется финансовый анализ деятельности организации, и принимаются управленческие решения.

Финансовая отчетность организации должна включать показатели деятельности производств, хозяйств, а также филиалов, представительств, выделенных на отдельный баланс.

В теоретической и методологической литературе существуют различные определения финансовой отчетности, приведем некоторые из них.

Под термином «отчетность» понимается совокупность учетных данных, по которым можно проследить за разносторонней деятельностью предприятия за тот или иной период времени. Отчетность – это также и оправдательные документы, содержащие систему числовых характеристик и текстовых пояснений, составленных на основе различных видов учета

Финансовая отчетность является связующим звеном между субъектом и его внешней средой, включая собственников, кредиторов, налоговые органы, поставщиков и покупателей. При этом информация, представленная в финансовой отчетности, удовлетворяя интересы внешних пользователей, не наносит вреда коммерческой тайне и конкурентоспособности субъекта [3, с. 69].

Финансовая отчетность – это система показателей, характеризующих условия и результаты работы организации за отчетный период: особый вид учетных записей, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности. [4, с. 145].

Несмотря на некоторые различия в терминологии и определении сущности финансовой отчетности, все авторы сходятся в одном: финансовая отчетность является информацией, совокупностью учетных данных. Цель финансовой отчетности обеспечение пользователей, значимой и достоверной информацией, для принятия ими экономических решений.

Необходимость составления финансовой отчетности проявляется в следующем.

Данные отчетности представляют интерес для поставщиков, покупателей, кредиторов, настоящих и потенциальных инвесторов, работников, а также министерств, ведомств, широкой общественности. Финансовая отчетность содержит информацию необходимую для выработки инвестиционной политики и принятия решений по предоставлению кредитов, оценки будущих денежных потоков предприятия, оценки ресурсов и обязательств предприятия и деятельности его руководящих органов.

Правительство и его органы используют информацию отчетности для разработки экономической политики в отношении предприятий, включая налоговые меры. Им также необходимы данные, чтобы регулировать деятельность субъектов, определять политику налогообложения и в качестве основы для определения национального дохода и т.д.

Финансовая отчетность является основным источником экономической информации для финансового анализа. Это важно, так как успех деятельности хозяйствующих субъектов зависит от уровня руководства, конкретности, объективности, оперативности и научной обоснованности принимаемых им решений. Только на базе тщательного и глубокого анализа можно объективно оценить деятельность предприятия, разработать конкретные предложения для принятия управленческих решений по оздоровлению и укреплению финансовой устойчивости предприятия и повышению его деловой активности.

Несмотря на различие интересов пользователей финансовой отчетности субъектов, основным условием существования субъекта является достаточность капитала для его деятельности. Поэтому собственники капитала и другие инвесторы должны быть удовлетворены информацией, которую они получают из отчетности. Это положение считается общей чертой в информационных запросах всех пользователей. Финансовая отчетность, которая отвечает этим требованиям, называется отчетностью общего назначения, и она адресована всем пользователям, для которых финансовая отчетность служит основным источником информации о хозяйствующем субъекте. Некоторые пользователи, например кредитодатели, могут потребовать дополнительную информацию. Однако, в целом концепция отчетности относится к общим потребностям внешних пользователей и направлена, прежде всего, на защиту интересов тех, кто предоставил свой капитал в распоряжение субъекта.

До представления в эти органы финансовая отчетность рассматривается и утверждается в порядке, установленными учредительными документами.

Целью финансовых отчетов субъектов согласно НСФО №2 является предоставление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств субъектов, полезной для широкого круга пользователей, которые не имеют возможности требовать финансовых отчетов, отражающих специфику их информационных потребностей. Для достижения данной цели финансовые отчеты также показывают результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации. [5]

## 1.2 Принципы и правила составления финансовой отчетности

Принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются начисление и непрерывность.

Принцип начисления исходит из того, что доходы и расходы организации отражаются в учете по мере их возникновения, а не по мере фактического получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Таким образом, этот принцип предполагает:

* признание результата операции по мере ее совершения (реализации);
* отражение операций в отчетности того периода, в котором они были осуществлены;
* формирование информации об обязательствах к оплате и обязательствах к получению, а не только о фактически произведенных и полученных платежах.

Применение принципа начисления обеспечивает признание доходов и расходов по мере возникновения экономических выгод и потребления ресурсов. Финансовые отчеты, подготовленные на основе принципа начисления, информируют пользователей не только о прошлых сделках, включающих оплату и поступление денежных средств, но и о будущих обязательствах заплатить денежные средства и будущих поступлениях денежных ресурсов.

Принцип непрерывности деятельности предполагает, что организация действует и будет продолжать действовать в обозримом будущем. Поэтому активы предприятия отражаются по первоначальной стоимости без учета ликвидационных расходов, если же существует намерение ликвидации или банкротства или необходимость, то финансовая отчетность должна констатировать этот факт в следующем порядке:

* отражать оценку имущества по ликвидационной стоимости;
* производить списание активов, которые не могут быть получены в полном объеме;
* осуществлять начисление обязательств в связи с прерыванием договоров и экономическими санкциями.

При составлении финансовой отчетности руководство должно оценивать способность организации продолжать свою деятельность. Финансовая отчетность должна составляться на основе принципа непрерывности деятельности, если только руководство организации не намеревается или не имеет причину рассматривать вероятность того, что организация будет ликвидирована или прекратит свою деятельность.

Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти неопределенности должны раскрываться в Пояснительной записке.

Когда финансовая отчетность составляется не на основе принципа непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой составляется финансовая отчетность, и причина, по которой организация не считается непрерывно действующей.

При оценке того, выполняется ли принцип непрерывности деятельности, руководство организации должно учитывать всю имеющуюся информацию на будущее, которая должна охватывать, по крайней мере, двенадцать месяцев с отчетной даты.

Когда организация произвела удачные операции и имеет в своем активе свободный доступ к финансовым ресурсам, заключение о том, что принцип непрерывности деятельности выполняется, достигается без проведения подробного анализа. В других случаях руководству, возможно, потребуется рассмотреть факторы, сопряженные с текущей и предполагаемой рентабельностью, графиками погашения обязательств и дополнительными источниками финансирования, прежде чем оно утвердится в применимости принципа непрерывности деятельности организации.

При составлении финансовой отчетности необходимо учитывать ее основные качественные характеристики. [2]

Качественные характеристики предъявляются к финансовой отчетности с целью получения полезной для пользователей информации. Основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность. Информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть понятна пользователям, однако для этого пользователи должны иметь достаточные знания о бизнесе, экономической деятельности и бухгалтерском учете и желание изучать информацию с должным старанием.

При этом необходимо учитывать, что информация о важных вопросах, которые должны быть отражены в финансовой отчетности, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

Понятность не обязательно означает простоту. Она означает, что отчеты должны соответствовать возможностям и знаниям определенных пользователей.

Например. Отчеты о комплексной экономической деятельности, предназначенные для пользователя-эксперта, могут быть крайне сложными. Отчеты по простым вопросам, предназначенные для пользователей, имеющих небольшие базовые знания или не имеющих их вовсе, должны быть простыми и доступными к пониманию. [6, c. 20]

Уместность. Для обеспечения полезности информации, она должна быть уместной для пользователей, принимающих решения. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Например. Пользователи-акционеры (участники) заинтересованы в определении прогнозов относительно дивидендов. Значит, необходима информация или расчеты распределения дохода в резервный капитал, расчеты средневзвешенной стоимости акций и т.д. Если в течение отчетного периода возникли доходы и расходы от нестандартных или редко встречающихся операций, необходимо обязательно раскрыть обстоятельства их совершения. Эта информация будет уместна для того, чтобы пользователи представляли себе, что. например, доход, полученный от такой операции, в следующем отчетном периоде вероятно не возникнет.

Уместность информации определяется следующими признаками: существенностью, своевременностью и рациональностью.

Существенность информации определяется ее наличием и достоверностью.

Своевременной считается информация, полученная в период времени, позволяющий принять адекватное управленческое решение.

Рациональной можно назвать такую информацию, стоимость обеспечения которой меньше выгоды, полученной от ее использования.

Надежность.

В целях достижения полезности информации она также должна быть надежной. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут принять ее как правдиво представленную. Надежная информация по своей сути должна быть достоверной.

Информация может быть уместной, но ненадежной по своему характеру или представлению, и тогда ее признание может быть дезориентирующим.

Пользователь должен иметь возможность в высокой степени доверять представленной ему информации. Это не обязательно означает, что информация должна быть фактически правильной, но она должна быть максимально заслуживающей доверия и правдивой.

Например. Организации предъявлен иск, который может быть оспорен, сумма иска может быть не признана в балансе полностью или частично, но в пояснительной записке необходимо раскрыть всю информацию по рассматриваемому событию.

Желательно, чтобы информация прошла независимую проверку, например независимым официальным аудитором, в этом случае значительно повышается уровень ее достоверности. Однако не проверенная (или не проверяемая) информация лучше, чем вообще ее отсутствие.

Надежная, достоверная информация имеет следующие основные признаки:

* нейтральность – информация должна быть нейтральной в целях обеспечения ее надежности. Финансовые отчеты не являются нейтральными, если информация в них представлена таким образом, что позволяет достичь заранее предполагаемой цели. Иными словами, информация в отчетах не должна быть сфабрикованной, фальсифицированной и субъективной, а должна отражать только те факты, которые реально имели место. Она должна быть свободной от субъективности при принятии решений заинтересованными пользователями с целью получения предопределенных результатов;
* осмотрительность – это соблюдение в процессе принятия решений достаточной меры осторожности в оценке активов и пассивов. При этом предполагается, что актив или доход не преувеличены, а обязательства и затраты не занижены. Это означает, что признание доходов происходит только при условии фактического получения выгоды или при наличии высокой степени уверенности в ее получении, а признание расходов и потерь происходит по мере появления реальной возможности их возникновения;
* полное представление – информация должна полностью отражать факты хозяйственной деятельности, т.е. баланс должен полностью представлять все сделки, которые приводят к возникновению активов и обязательств, а Пояснительная записка должна раскрывать всю информацию, которую невозможно представить в балансе;
* преобладание сущности над формой – информация должна принимать во внимание не столько юридическую форму сделок и иных фактов хозяйственной деятельности, сколько их экономическую сущность. В случае несоблюдения этого принципа считается, что пользователь финансовой отчетности введен в заблуждение. Это связано с тем, что юридическая и экономическая сущность события может не совпадать.

Суть принципа – приоритет имеет экономическое событие, а не юридический документ, его подтверждающий. Это не означает, что в содержании всех документов экономическое содержание не совпадает с юридической сущностью. [6, c. 21]

Например. Бухгалтер выписал чек на получение денег в банке, подписал его у руководителя. В обычных условиях отражение этой операции производится при получении выписки банка. Но требования принципа таковы, что в учете эта операция должна отражаться сразу после подписания чека.

Например. Не погашенные в реальный срок суммы кредиторской задолженности в бухгалтерском учете числятся до того момента, когда истечет срок исковой давности на условиях и в порядке, предусмотренном гражданским законодательством. Однако бывает так, что заранее известно, что долг не будет погашен, но он продолжает числиться в учете только потому, что не истекло 3 года. В этом случае предприятие должно списать задолженность для достоверного представления своего финансового положения, не дожидаясь истечения этого срока.

Если четко, и не задумываясь, следовать этому принципу, то для отражения в учете теряют свое назначение такие документы, как акты выполненных работ, оказанных услуг, счета, накладные и т.п. Многие бухгалтеры не отражают в учете факт выполнения каких-либо работ только потому, что заказчиком еще не подписан акт об их выполнении, несмотря на то, что факт реализации уже свершился, то есть возникает разница между экономической и юридической сущностью. В этом случае, следуя этому принципу бухгалтер обязан отразить в учете результат на основании свершившегося факта, а не оформленного документа.

Однако воспринимать это как возможность отказа от оформления документов ни в коем случае нельзя, т. к. в юридическом и налоговом аспекте эти документы необходимы для подтверждения действий или событий. Поэтому в практической деятельности достаточно сложно следовать этому принципу и в таком случае необходимо прибегать к профессиональному суждению для своевременного принятия решения и, может быть, нарушать этот принцип.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность организации за разные периоды для того, чтобы определять тенденции и динамику в ее финансовом положении и результатах деятельности. Кроме этого, также должна быть предоставлена возможность сравнивать финансовую отчетность разных организаций с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Таким образом, оценка и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии, единой как для одной организации на протяжении ее существования, также и для сравнения разных организаций.

Важным условием сопоставимости как качественной характеристики является то, что пользователи информируются о вариантах учетной политики, использованной при подготовке финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений. Пользователи должны уметь определять различия между вариантами учетной политики для аналогичных операций и других событий, применяемых организацией из периода в период, а также другими организациями. [6, c. 22]

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности организации, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других предприятий, для идентификации динамики финансового положения и результатов деятельности. Поэтому измерение и отражение всех хозяйственных операций должны проводиться последовательно, в соответствии с выбранной учетной политикой.

Вышеизложенные принципы и характеристики исключительно важны для подготовки финансовой отчетности и должны быть использованы по возможности в комплексе, особенно если данные такой отчетности будут влиять на принятие управленческих или инвестиционных решений.

Составлению отчетности предшествует значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному графику. Эти обстоятельства придают особое значение отчетности, в основе которой лежит бухгалтерская информация. Вот почему функциональная роль современного бухгалтера состоит не только в фиксировании хозяйственных операций, но и в планировании, контроле и разработке, а также подготовке экономических решений по улучшению деятельности своего предприятия.

При составлении отчетности следует придерживаться таких правил:

* все хозяйственные операции, проведенные в отчетный период, а также результаты инвентаризации, нужно отражать полностью;
* данные аналитического учета необходимо привести в соответствие с оборотами и остатками по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца;
* показатели финансовых отчетов и балансов должны быть тождественны данным синтетического и аналитического учетов;
* данные вступительного баланса должны совпадать с данными утвержденного заключительного баланса. Если на отчетный период были изменения, то причины этого следует объяснить;
* если в отчетности текущего или прошлого года были обнаружены искажения, то производятся изменения в отчетности соответствующего отчетного периода;
* осуществлять надлежащее оформление оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств не менее одного раза в год. [7]

Результаты инвентаризации имущества оформляется сличительной ведомостью, а расчетов с дебиторами и кредиторами – актом сверки расчетов. Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируют в следующем порядке:

* излишки подлежат оприходыванию и зачислению в доход предприятия;
* убыль (потери) ценностей в пределах установленных норм естественной убыли списывается на расходы предприятия;
* недостача, а также потери сверх норм естественной убыли (бой, порча и лом ценностей) относятся на виновных лиц.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация.

Перед составлением годовой финансовой отчетности, кроме инвентаризаций всех статей баланса необходимо:

* обеспечить полное поступление в бухгалтерию документов из цехов (отделов), складов, от подотчетных лиц и т.д.;
* включить все расходы за отчетный период в себестоимость произведенной и реализованной продукции (работ, услуг);
* полностью отразить в учете расходы периода;
* списать остаток неиспользованного резерва по сомнительным долгам и прочим резервам;
* списать соответствующие суммы доходов и расходов будущих периодов, падающих на данный отчетный период;

Проверенные данные Главной книги и других регистров (машинограмм) служат основанием для заполнения бухгалтерского баланса и других форм финансовой отчетности.

Организация должна четко выделять каждый из финансовых отчетов и примечаний к ним и отделять их от прочей информации, содержащейся в том же документе. Помимо этого, организация выделяет следующую информацию и повторяет ее в случаях, где таковое необходимо для понимания представляемой информации:

1) название организации и любые изменения в ее названии, произошедшие с конца прошлого отчетного периода;

2) указание, охватывает ли финансовая отчетность отдельную организацию или группу организаций;

3) дата окончания отчетного периода и периода, охватываемого финансовыми отчетами;

4) валюта отчетности;

5) там, где уместно – степень округления, использованного при представлении сумм в финансовых отчетах.

Оценка элементов финансовой отчетности – определение денежных сумм, по которым данные элементы признаются и фиксируются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Методы учета и порядок признания элементов финансовой отчетности устанавливаются в соответствии с международными стандартами и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. [2]

Бухгалтерский баланс представляет активы, обязательства и капитал субъекта по состоянию на определенную дату.

Бухгалтерский баланс, должен включать в себя следующие суммы:

1) денежные средства и эквиваленты денежных средств;

2) торговую и прочую дебиторскую задолженность;

3) финансовые активы;

4) запасы;

5) основные средства;

6) нематериальные активы;

7) биологические активы;

8) инвестиции, учтенные по методу долевого участия;

9) итоговая сумма долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, и активов, включенных в группы на выбытие и классифицированных как предназначенные для продажи;

10) торговую и прочую кредиторскую задолженность;

11) финансовые обязательства;

12) обязательства и активы по текущим налогам;

13) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы;

14) обязательства, включенные в группы на выбытие, классифицируемые как удерживаемые для продажи.

15) оценочные обязательства;

16) доля меньшинства, представленная отдельно от капитала акционеров материнской организации;

17) капитал, относимый на акционеров материнской организации.

Отчет о прибылях и убытках должен включать в себя все статьи доходов и расходов, признанных за период

Отчет о прибылях и убытках, должен включать в себя следующие суммы:

1) доход;

2) затраты на финансирование;

3) долю прибыли или убытка от инвестиций в ассоциированную организацию и совместную деятельность, учитываемых по методу долевого участия;

4) расходы по уплате налогов;

5) единую сумму, составляющую итоговую сумму из прибыли или убытка после налогов от прекращенной деятельности и прочего дохода или убытка после налогов, признанного при измерении справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу или выбытие активов;

6) прибыль или убыток.

Отчет об изменениях в капитале содержит прибыль или убыток за период, статьи доходов и расходов, признанных напрямую в составе капитала за период, влияния корректировок ошибок и изменений в учетной политике за период, и – в зависимости от формата отчета об изменениях в капитале, которого придерживается субъект – суммы инвестиций, произведенных владельцам капитала субъекта, и суммы дивидендов и иных распределений выплаченных им за период.

Организация представляет отчет об изменениях в капитале, показывая непосредственно в самом отчете:

1) прибыль или убыток за период;

2) каждую статью дохода и расхода за период;

3) общую сумму доходов и расходов за период;

4) по каждому компоненту капитала влияние изменений в учетной политике и корректировки ошибок. [5]

Отчет о движении денежных средств содержит в себе информацию об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств субъекта за период с подразделением таких изменений на изменения от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В отчете о движении денежных средств организация показывает потоки денежных средств за период, классифицированные по принадлежности к операционной деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно извлекаются из основной приносящей доход деятельности предприятия. Таким образом, как правило, они являются результатом операций и других событий, учитываемых при определении прибыли или убытка. Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

1) денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг;

2) денежные поступления от роялти, сборов, комиссионных вознаграждений и прочая выручка;

3) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;

4) денежные платежи служащим и от их лица;

5) денежные платежи или возмещения налога на прибыль, за исключением случаев, когда они могут быть отнесены к инвестиционной или финансовой деятельности;

6) поступления денежных средств и платежи в рамках инвестиционных договоров, договоров займа и иных договоров, удерживаемых для заключения сделок или в торговых целях, которые рассматриваются как запасы, приобретенные специально для перепродажи.

Некоторые операции, такие как продажа единицы оборудования, могут привести к возникновению прибыли или убытка, который включается в результат деятельности. Однако движение денежных средств, связанное с такими операциями, является движением денежных средств от инвестиционной деятельности.

Денежные потоки от инвестиционной деятельность представляют собой затраты, произведенные с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования будущего дохода и потоков денежных средств.

Примерами движения денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

1) выплаты денежных средств для приобретения основных средств (включая самостоятельно произведенные средства), нематериальных активов (включая капитализированные затраты на разработку) и прочих долгосрочных активов;

2) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;

3) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других субъектов и долей участия в совместной деятельности;

4) денежные поступления от продажи долевых или долговых инструментов других субъектов и долей участия в совместной деятельности;

5) авансовые платежи денежных средств и кредиты, предоставленные другим сторонам;

6) поступления денежных средств от возврата авансов и кредитов, предоставленных другим сторонам;

7) денежные платежи по фьючерсным и форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты удерживаются для заключения сделок или в торговых целях, или эти платежи классифицируются как деятельность по финансированию;

8) денежные поступления от фьючерсных и форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты удерживаются для заключения сделок или в торговых целях или поступления классифицируются как деятельность по финансированию.

Примерами движения денежных средств от финансовой деятельности являются:

1) денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов;

2) денежные платежи владельцам для приобретения или выкупа акций субъекта;

3) денежные поступления от выпуска необеспеченных облигаций, займов, векселей, обеспеченных облигаций, закладных и других краткосрочных и долгосрочных заемных средств;

4) денежные погашения взятых в кредит сумм;

5) денежные платежи арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде.

Организация должна отчитываться о движении денежных средств от операционной деятельности, используя либо:

1) прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей;

2) косвенный метод, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций немонетарного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или платежей от операционной деятельности и статей доходов или расходов, связанных с движением денежных средств от инвестиционной или от финансовой деятельности.

При использовании косвенного метода чистое движение денежных средств от операционной деятельности определяется путем корректировки прибыли или убытка с учетом следующего:

1) изменений в запасах и операционной дебиторской и кредиторской задолженности в течение периода;

2) немонетарных статей, таких как амортизация, оценочные обязательства, отсроченные налоги, нереализованные прибыли и убытки от операций в иностранной валюте, нераспределенные прибыли ассоциированных организаций и доля меньшинства;

3) всех прочих статей, результатом которых является движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

Пояснительная записка в международной практике является одной из основных форм в составе отчетности, так как в ней раскрываются все пояснения, события и операции, которые невозможно отразить в финансовой отчетности, но они играют существенную роль для принятия решений пользователями.

Включена записка и в финансовую отчетность субъектов РК, однако ее структура и содержание не регламентированы ни одним нормативным актом или рекомендациями, поэтому оформление этого документа и его содержание зависят не только от требований НСФО или МСФО в части раскрытия, но и от уровня квалификации специалистов и желания руководства на объяснение отдельных статей отчетности.

## 1.3 Информационная база оценки финансового состояния предприятия

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной сырой информации, необходимо аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности предприятия является финансовая отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами-пользователями информации о деятельности предприятия.

Финансовые отчеты должны объективно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств субъекта. Для достоверного представления требуется справедливое отображение результатов операций, прочих событий и обстоятельств в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов.

Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения, являются активы, обязательства и капитал. [2]

Активы – ресурсы, контролируемые индивидуальным предпринимателем или организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод.

Актив – это ресурс:

* контролируемый компанией;
* от которого ожидаются поступления в компанию будущих экономических выгод;
* стоимость, которого может быть достаточно достоверно определена.

Ресурс – будущий учетный объект экономики, как таковой, не подлежит признанию в качестве какого-либо элемента финансовой отчетности до тех пор, пока он не будет идентифицирован с каким-либо экономическим элементом – активом, обязательством или собственным капиталом.

Идентификация – это установление соответствия распознаваемого ресурса своим отличительным признакам, в результате которого ресурс будет признан каким-либо экономическим элементом.

Контроль над активом означает, что компания имеет законное юридическое право на получение экономических выгод, поступающих от актива, и может запретить доступ к нему других участников рынка, т.е. такой контроль возможен, если актив юридически защищен, имеется надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование ресурсам и законных прав на него обладателем актива.

Будущие экономические выгоды – эти выгоды могут включать: выручку от продаж, работ, услуг или экономию затрат, без явного увеличения дохода в той деятельности, где предполагается использование актива. [6, c. 42]

Обязательства – это существующая на отчетную дату реальная задолженность организации, погашение которой приведет к уменьшению экономической выгоды в виде оттока ресурсов, чтобы удовлетворить претензии другой стороны. Обязательства могут возникать в силу действия договора или правовой нормы. Погашение обязательств может осуществляться различными способами:

* оплатой;
* передачей других активов;
* предоставлением услуг;
* замещением данного обязательства другим;
* обменом обязательства на капитал;
* снятием требования со стороны кредитора.

Существует также будущее обязательство, которое определяется решением руководства организации приобрести активы в будущем и не является причиной для появления настоящею обязательства.

Однако в некоторых случаях компания может признать в качестве долга будущие выплаты. Это характерно для тех случаев, когда они базируются на ежегодных закупках или носят постоянный характер.

Капитал – остаток, образующийся в результате вычета стоимости признанных обязательств из стоимости признанных активов. В бухгалтерском балансе раздел «Капитал» может быть разделен на подкатегории. Например, у акционерного общества подкатегории могут быть следующими: средства, внесенные акционерами, нераспределенная прибыль и прибыль или убыток относимые на счета капитала напрямую.

Результатом деятельности является взаимосвязь доходов и расходов субъекта, представленная в отчете о прибылях и убытках. Прибыль часто используется как критерий результатов деятельности или как основа для других критериев, таких как доход на инвестиции или прибыль на акцию. Элементами финансовых отчетов, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доходы и расходы. Они определяются следующим образом:

1) Доход – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале. Доходы могут включать в себя поступления средств от обычных видов деятельности субъекта, в том числе доходы от реализации продукции и оказания услуг, вознаграждения, дивиденды и роялти. Прочие доходы представляют собой поступления, удовлетворяющие определению дохода, которые могут возникать или не возникать в процессе обычной деятельности субъекта. При признании прочих доходов в отчете о прибылях и убытках они обычно представляются отдельно, так как информация о них полезна при принятии экономических решений. [6, c. 43]

2) Расходы – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале. Выплата дивидендов не является расходом. Определение расходов включает убытки, а также те расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности субъекта. Расходы, возникающие в ходе обычной деятельности субъекта, включают, например, себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг, заработную плату и амортизацию основных средств. Они обычно принимают форму оттока или уменьшения активов, например денежных средств и их эквивалентов, запасов, основных средств. Убытки – это другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности субъекта. При признании прочих убытков в отчете о прибылях и убытках они обычно представляются отдельно, так как информация о них полезна при принятии экономических решений.

Признание дохода и расхода в отчете о прибылях и убытках напрямую связано с признанием и измерением активов и обязательств. Признание представляет собой процесс отражения в бухгалтерском балансе или в отчете о прибылях и убытках статьи, которая соответствует определению одного из элементов и удовлетворяет следующим критериям:

1) существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, будет получена или потеряна субъектом;

2) фактические затраты или стоимость статьи могут быть надежно измерены.

Измерение – процесс определения денежных величин, по которым субъект должен измерять активы, обязательства, доходы и расходы в своих финансовых отчетах. Для измерения необходимо избрать базу измерения. В НСФО №2 указаны две распространенные базы измерения это – историческая стоимость и справедливая стоимость: [5]

1) для активов исторической стоимостью является сумма уплаченных за них денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость встречного возмещения, переданного для приобретения актива в момент его приобретения. Для обязательств исторической стоимостью является сумма поступлений денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливая стоимость немонетарных активов, полученных в обмен на обязательство в момент возникновения обязательства;

2) справедливая стоимость – это сумма, на которую может быть обменен актив или произведен расчет по обязательству между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию.

Оценка финансового состояния проводится путем изучения динамических данных за ряд лет, поскольку данные отчетности, рассматриваемые изолированно, не обеспечивают пространственной и временной сопоставимости.

Основным инструментом экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности организации является анализ, базой для которого выступает финансовая отчетность. Оценка финансового состояния включает логический анализ отчетности, а также количественный анализ, построенный на расчете финансовых коэффициентов (ликвидности, оборачиваемости активов, структуры капитала и обязательств). Ценную информацию о финансовом состоянии предприятия можно получить путем сравнения аналитических показателей. С этой целью составляется сравнительный, аналитический баланс, который строится на основе бухгалтерского баланса предприятия путем дополнения его показателями структуры статей актива и пассива в динамике.

Практически все пользователи финансовых отчетов предприятий используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов. Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности повышения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам.

Анализ финансового состояния предприятия показывает, по каким направлениям надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности. Но главной целью анализа является своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Наряду с общей характеристикой финансового состояния анализируются показатели финансовой устойчивости предприятия. Финансовая устойчивость оценивается по соотношению собственных и заемных средств в активах и пассивах предприятия, темпам накопления собственных средств в результате хозяйственной деятельности, соотношению долгосрочных и краткосрочных обязательств компании, обеспечению оборотных средств собственными источниками и др.

Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия используется целая система показателей, характеризующих изменения:

* структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования;
* эффективности и интенсивности его использования;
* платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
* запаса его финансовой устойчивости.

Показатели должны быть такими, чтобы все те, кто связан с предприятием экономическими отношениями, могли ответить на вопрос, насколько надежно предприятие как партнер а, следовательно, принять решение об экономической выгодности продолжения отношений с ним. Анализ финансового состояния предприятия основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции практически невозможно привести в сопоставимый вид. Относительные показатели можно сравнивать с:

* общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
* аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
* аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденции улучшения или ухудшения финансового состояния предприятия.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь финансовую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее, чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов – это дедуктивный метод, т.е. от общего к частному, но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Детализация процедурной стороны анализа финансового состояния зависит от поставленных целей, а также различных – факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры:

* экспресс-анализ финансового состояния;
* детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор бухгалтерской отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа – принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению.

Проверка готовности отчетности к чтению носит менее ответственный и в определенной степени технический характер. Эту работу часто приходится делать, работая с отчетностью небольших предприятий, где нет достаточной культуры и традиций подготовки годового отчета.

Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; выверяется правильность и ясность заполнения отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги; проверяются взаимная увязка показателей отчетных форм и основные контрольные соотношения между ними и т.п.

Финансовая отчетность представляет собой комплекс взаимоувязанных показателей финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период, состоящий из баланса предприятия, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денег, отчета об изменениях в капитале, пояснительной записки. Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

Цель второго этапа – ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Составляя первое представление о динамике приведенных в отчетности и пояснительной записке данных, необходимо o6ращать внимание на алгоритмы расчета основных показателей. Поскольку расчет некоторых аналитических показателей (например, рентабельность, доход на акцию, доля собственных оборотных средств и т.п.) может сопровождаться осознанным или неосознанным разночтением, многие западные фирмы приводят в соответствующем разделе годового отчета алгоритмы для некоторых показателей. Такую практику целесообразно использовать и в Казахстане.

Анализируя тенденции основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции. Кроме того, не стоит забывать, что и сам баланс, являясь основной отчетной и аналитической формой, не свободен от некоторых ограничений.

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

Следовательно, только на основе финансового анализа, выявления сильных и слабых сторон в финансовом положении предприятия, в его производственно-хозяйственной деятельности можно наметить меры по его укреплению или выходу из сложившейся ситуации. Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы – чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам, Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения.

В качестве объекта исследования было выбрано АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» находится по адресу: г. Караганда ул. Гоголя, 75. Основным видом деятельности предприятия является производство и реализация пива.

Организационно-правовая форма предприятия – акционерное общество. АО является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Предварительная оценка финансового положения предприятия осуществляется на основании данных финансовой отчетности. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе имущества предприятия и их источниках, устанавливаются взаимосвязи между показателями.

# 

# 2. Состав и содержание форм Финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод»

## 2.1 Содержание учетной политики по представлению финансовой отчетности АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод»

В 3 разделе учетной политики АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» представлено содержание и структура финансовой отчетности, а также порядок составления и представления финансовой отчетности. Данный раздел учетной политики регулируется международным стандартом финансовой отчетности №1 «Представление финансовой отчетности».

Финансовая отчетность предназначена для представления информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денег АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод», полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Финансовая отчетность обеспечивает информацию о следующих показателях АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод»:

1) активах;

2) обязательствах;

3) капитале;

4) доходах и расходах, включая чистые доходы и убытки;

5) движении денег.

За подготовку и достоверное представление финансовой отчетности ответственность несет руководитель предприятия, либо лицо им уполномоченное, и главный бухгалтер предприятия.

Финансовая отчетность АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» включает в себя:

1) бухгалтерский баланс;

2) отчет о прибылях и убытках;

3) отчет об изменениях в капитале;

4) отчет о движении денег;

5) информацию об учетной политике;

6) пояснительную записку.

Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денег, а также соответствовать всем требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия. Предприятие составляет финансовую отчетность согласно методу начисления, за исключением информации о движении денег. Операции и события признаются тогда, когда они произошли, отражаются в бухгалтерских записях и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и конкретными статьями полученных доходов Применение МСФО не допускает признания в бухгалтерском балансе статей, которые не отвечают определению активов и обязательств.

При составлении финансовой отчетности должна быть выделена следующая информация:

* полное наименование предприятия в соответствии с учредительными документами; местонахождение – юридический адрес; вид деятельности; организационно-правовая форма;
* отчетная дата или период, на которую или за который составляется финансовая отчетность;
* валюта отчетности;
* уровень точности, использованный при представлении цифр.

Содержание и форматы бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денег, применяются от одного отчетного периода к другому.

По каждому показателю, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денег, должны быть приведены данные за предшествующий период. В случае если данные предшествующего отчетного периода несопоставимы с данными за отчетный период, то они подлежат реклассификации. Каждая реклассификация должна быть раскрыта в пояснительной записке.

Хозяйственные операции оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге. Финансовая отчетность АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» составляется в национальной валюте Республики Казахстан; единица измерения устанавливается в тысячах тенге.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год – с 01 января по 31 декабря.

Предприятие представляет годовую финансовую отчетность собственнику, органам государственной статистики по месту регистрации; органам государственного контроля и надзора в соответствии с их компетенцией.

Бухгалтерский баланс АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» содержит в себе сведения об имеющихся у него активах, собственном капитале и обязательствах. Активы и обязательства классифицируются как долгосрочные и текущие. Нематериальные активы и основные средства представляются с учетом амортизационных отчислений. Товарно-материальные запасы, дебиторская задолженность, авансы выданные представляются за вычетом сумм уменьшения стоимости до величины возможной чистой цены продаж для ТМЗ и созданных резервов по сомнительным долгам для дебиторской задолженности.

Отчет о доходах и расходах составляется методом «по видам затрат» и включает следующие статьи:

1) доход от реализации услуг по основной деятельности;

2) себестоимость реализованных услуг;

3) валовой доход (убыток);

4) расходы периода:

5) расходы по реализации;

6) административные расходы;

7) расходы в виде вознаграждения;

8) доход (убыток) от основной деятельности;

9) доход (убыток) от неосновной деятельности:

10) доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения;

11) корпоративный подоходный налог;

12) доход (убыток) от чрезвычайных событий;

13) чистая прибыль (убыток).

Отчет о движении денег позволяет оценить изменения в финансовом состоянии АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод», обеспечивая пользователя информацией о поступлении и выбытии денег за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Пояснительная записка включает в себя раскрытие информации, которая не представлена в финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления. Записка составляется в следующем порядке:

* заявление о соответствии международным стандартам, т.е. что финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и честно представляет все существенные результаты деятельности АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод»;
* информация о системе внутреннего контроля бухучета;
* вспомогательная информация для статей, представленных в форме финансовой отчетности в том же порядке, в каком представлены статьи;
* прочие раскрытия, в том числе условные события, договорные обязательства и прочие финансовые и нефинансовые раскрытия;
* фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике.

В пояснительной записке раскрывается информация

* о структуре АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод»;
* о нематериальных активах и основных средствах;
* о товарно-материальных запасах;
* о дебиторской задолженности в разрезе:
* о краткосрочных финансовых инвестициях, деньгах и их денежных эквивалентов в разрезе:

а) денег на банковском счете в тенге;

б) денег на банковском счете в иностранной валюте;

в) депозитов в банках;

г) аккредитивов;

д) денег в кассе,

* об уставном капитале;
* о расчетах с бюджетом и накопительными пенсионными фондами;
* о прочей кредиторской задолженности;
* об оказанных услугах по основной деятельности;
* о прочих доходах в том числе:

а) от реализации ценных бумаг;

б) от реализации основных средств;

в) по курсовой разнице;

г) прочих,

* о себестоимости реализованных услуг;
* о расходах периода в том числе:

а) о налогах;

б) о расходах по оплате труда;

в) об износе и амортизации;

г) о расходах на ремонт;

д) о формировании резерва по сомнительной дебиторской задолженности;

ж) о прочих;

* о прочих расходах в том числе:

а) о себестоимости реализованной продукции;

б) о стоимости реализованных ценных бумаг;

в) о списании основных средств и незавершенного строительства;

г) о курсовой разнице;

д) о прочих,

* о корпоративном подоходном налоге;
* о событиях чрезвычайного характера.

Таким образом учетная политика АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» описывает принципы, условия, правила и практику, основы оценки, используемые для ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, а также раскрывает вопросы, которые помогают в понимании способа отражения операций и событий в отчетных финансовых результатах деятельности и финансового состояния АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод».

## 2.2 Бухгалтерский баланс, его структура и содержание

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Баланс организации знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта на определенную дату. Из баланса они узнают, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении тот запас материальных и денежных средств, которым организация способна распоряжаться.

По балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами – акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др., или ему угрожают финансовые затруднения.

Далее, по балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращения капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы и который отражается в виде чистой прибыли.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование организации, осуществляется контроль за движением денежных потоков в соответствии с полученным доходом.

Данные бухгалтерского баланса также широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями, а также органами государственного управления, поскольку, отражая совокупность имущественных отношений данного хозяйствующего субъекта, балансы отдельных организаций дают богатый материал для изучения особенностей современной экономической жизни. Ряд сложных проблем современной хозяйственной политики невозможно решить без внимательного анализа баланса.

В бухгалтерском балансе должны быть раскрыты итоговые суммы долгосрочных, краткосрочных активов, капитала, долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Активы, обязательства, капитал разделены в структуре баланса, чтобы показать их взаимосвязь и сфокусировать внимание пользователя на важных подразделах.

Актив классифицируется как краткосрочный, когда:

* он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев;
* он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов.

Все прочие, активы, как правило, классифицируются как долгосрочные.

Международные стандарты бухгалтерского учета предусматривают исключение для «запасов» и определяют, что даже когда их не ожидается реализовать в течение 12 месяцев, они все равно классифицируются как «краткосрочные активы» в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс представляет пользователю финансовой отчетности возможность:

* подсчитать уровень рентабельности;
* оценить структуру активов организации;
* определить ликвидность и финансовую устойчивость.

Для того чтобы оценить риски и будущее движение, денежных средств, бухгалтерский баланс должен быть проанализирован, определена ликвидность и финансовая устойчивость организации.

Форма бухгалтерского баланса, утверждена Приказом МинистраФинансов РК от 23 мая 2007 года №184 как типовая форма бухгалтерского баланса для организаций публичного интереса (кроме финансовых организаций). [11]

По структуре баланс содержит статьи по степени убывания ликвидности, поэтому в активе и в пассиве баланса разделы начинаются с краткосрочных активов и пассивов.

Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и применяется он для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, источниках их образования на определенную дату. Структурно баланс представляет собой таблицу, в левой стороне которой отражаются активы, а в правой – обязательства и собственный капитал предприятия.

###### Таблица 1 – Структура бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Активы | Сумма | Обязательства и капитал | Сумма |
| I. Текущие активы |  | I. Текущие обязательства |  |
| II. Долгосрочные активы |  | II. Долгосрочные обязательства |  |
|  |  | III. Капитал |  |

Структура баланса, составленного в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Министра финансов РК от 23.05.2007 №185, будет иметь свои особенности, связанные с его построением по принципу убывания ликвидности. Например, по активной стороне баланса на первой позиции будут отражены краткосрочные активы, а затем уже долгосрочные активы. [12]

В основе баланса лежит следующее основное тождество: стоимость активов = стоимость всех обязательств + собственный капитал предприятия.

Активы предприятия – все хозяйственные средства предприятия, которые сгруппированы в балансе по составу и их размещению. Это основные средства в виде зданий, сооружений, оборудования, товарно-материальных запасов, нематериальных активов, а также дебиторской задолженности, представляющей собой временно отвлеченные средства и долги других предприятий. Дебиторская задолженность считается активом, несмотря на то, что фактически, скажем, денежные средства или товарно-материальные запасы находятся на дату составления баланса у других предприятий. Это может быть оплата за товары, еще не полученные, или услуги, не оказанные, или, наоборот, товар отгружен, а оплата за него не поступила. В таких случаях предполагается с большой долей уверенности, что дебиторская задолженность будет погашена путем поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ или поступления выручки за отпущенный товар.

В правой стороне баланса предприятия отражаются источники образования средств (активов) предприятия. Это обязательства и капитал. Обязательства представляют собой долг предприятия или его задолженность по кредитам банков, кредиторскую задолженность перед другими хозяйствующими субъектами, по налогам и т.д. Обязательства показывают сумму временно находящихся в распоряжении предприятия средств, за счет которых сформированы активы предприятия. Допустим, предприятие погасило задолженность перед банком денежными средствами, в таком случае происходит уменьшение активов и соответственно уменьшается долг предприятия, при этом на равнозначные суммы. Очевидно, что итоги баланса также изменятся без нарушения равенства его правой и левой сторон.

Из изложенного следует, что активы, обязательства и капитал, отражаемые в балансе, взаимосвязаны, так как всякая операция учитывается на двух счетах, т.е. в активах баланса появляется какая-то денежная сумма, соответственно в разделе обязательств и собственного капитала отражается и источник образования этих средств.

Изменения могут произойти и внутри актива, когда средства переходят из одной формы в другую. Например, предприятием приобретен компьютер, это значит, что денежные средства на его покупку были списаны со счета, а на эту же сумму в составе основных средств появился компьютер.

Капитал представляет собой уставный капитал, неоплаченный капитал, которые формируются в соответствии с законодательством и учредительными документами, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), представляющий собой результат деятельности предприятия за отчетный период.

Активы, обязательства и капитал баланса имеют несколько разделов, которые группируют экономически однородные по составу средства. Общий итог баланса называется валютой баланса, при этом итоговая сумма по активам обязательно равна сумме, отраженной в итоге обязательств и капитала баланса. Собственно поэтому он и называется балансом. Понятно, что в случае несоответствия этих двух показателей можно сказать, что баланс составлен неверно. Возникающие в деятельности предприятия финансово-хозяйственные операции не нарушают равенства итогов баланса, так как существующая двойная запись операций предназначена для отражения взаимной связи объектов учета.

В балансе предусмотрены графы, позволяющие определить изменения, происшедшие за отчетный период, как по статьям активов, так и по их источникам. В этих графах отражаются показатели на начало и на конец года.

Классификация видов баланса производится по признакам:

1) время составления;

* вступительные (с них начинается ведение учета в организации);
* текущие (составляются в течение всего времени существования организации);
* ликвидационные (формируется при ликвидации организации);
* разделительные (формируется при разделении крупной организации на более мелкие);
* объединительные (формируется при объединении нескольких организаций в одну более крупную);
* сонируемые (составляются, когда организация приближается к банкротству).

2) источник составления;

* инвентарные (только на основании описи средств или инвентаря);
* книжные (только на основании книжных записей без инвентаризации);
* генеральные (на основании учетных записей и данных инвентаризации).

3) объем информации;

* единичные (отражают деятельность только одной организации);
* сводные (отражают деятельность нескольких организаций);

Разновидностью сводного баланса является консолидированный баланс – объединение балансов юридически самостоятельных организаций, но зависимых в экономическом и финансовом отношении.

4) характер деятельности;

* по основной деятельности;
* по не основной деятельности;

5) форма собственности;

* государственные;
* кооперативные;
* частные;
* и др.

Рассмотрим порядок построения бухгалтерского баланса на предприятии АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». До его составления необходимо сверить обороты и остатки по всем синтетическим счетам в учетных регистрах с данными аналитического учета. Для сопоставимости данных балансов на начало и конец года номенклатура статей утвержденного баланса на начало года должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей, утвержденных для баланса на конец года (если имели место изменения в номенклатуре статей баланса).

Бухгалтерский баланс составляется на основании данных бухгалтерского учета, подготовленных за отчетный налоговый период в соответствии с законодательством Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Новая форма бухгалтерского баланса имеет отличительные от ранее принятой формы схему представления цифрового материала. Форма бухгалтерского баланса соответствует порядку представления финансовой отчетности по МСФО. Статьи в балансе по МСФО представлены в порядке уменьшения ликвидности. Стандарт требует разделять статьи баланса на долгосрочные и краткосрочные. Информация об ожидаемых сроках реализации активов и обязательств полезна для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.

Рассмотрим состав показателей баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод».

В разделе I «Краткосрочные активы» содержатся следующие подразделы:

1000 «Денежные средства» – показывается остаток денежных средств в кассе, на текущих банковских счетах.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

1010 – «Денежные средства в кассе», где учитывается движение денежных средств в кассе в национальной и в иностранных валютах;

1020 – «Денежные средства в пути», где учитывается движение денежных средств в пути;

1030 – «Денежные средства на текущих банковских счетах», где учитывается движение денежных средств на текущих банковских счетах в национальной и в иностранных валютах;

1040 – «Денежные средства на карт-счетах», где учитывается движение денежных средств на карт-счетах в национальной и в иностранных валютах;

1050 – «Денежные средства на сберегательных счетах», где учитывается движение денежных средств на сберегательных счетах в национальной и в иностранных валютах;

1060 – «Прочие денежные средства», где учитываются прочие денежные средства, не указанные в предыдущих группах.

1200 «Краткосрочная дебиторская задолженность» – сумма дебиторской задолженности сроком до одного года.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

1210 – «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», где отражаются операции по расчетам с покупателями и заказчиками за реализованные активы и оказанные услуги сроком до одного года, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

1220 – «Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций», где отражаются операции по расчетам с дочерними организациями за реализованные активы и оказанные услуги сроком до одного года, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций;

1230 – «Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций», где отражаются операции по расчетам с ассоциированными и совместными организациями за реализованные активы и оказанные услуги сроком до одного года, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций;

1240 – «Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений», где отражаются операции по поступлению и списанию денежных средств на счета филиалов, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений;

1250 – «Краткосрочная дебиторская задолженность работников», где отражаются операции, связанные с движением дебиторской задолженности работников по:

* выданным в подотчет денежным средствам на приобретение активов, оплате услуг, служебным командировкам и другие;
* предоставленным работникам займам, а также расчеты по возмещению материального ущерба (недостача, хищение, порча и другие), причиненного организации работником, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность работников;

1260 – «Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде», где учитываются расходы по осуществлению текущих арендных платежей по операционной и финансовой аренде за текущий период;

1270 – «Краткосрочные вознаграждения к получению», где отражаются операции, связанные с движением дебиторской задолженности по:

* начисленным дивидендам по акциям (долям участия);
* начисленным вознаграждениям по финансовой аренде, предоставленным займам, приобретенным финансовым инвестициям, доверительному управлению, и прочим начисленным вознаграждениям;

1280 – «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность», где отражаются операции по прочей дебиторской задолженности сроком до одного года, не указанные в предыдущих группах, например, задолженность по векселям полученным, по осуществлению страховых выплат страховым организациям;

1290 – «Резерв по сомнительным требованиям», где отражаются операции, связанные с созданием и движением резерва по сомнительным требованиям.

1300 «Запасы» – показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары)

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

1310 – «Сырье и материалы», где учитываются сырье и материалы, в том числе сельскохозяйственные, предназначенные для дальнейшего использования в производственном процессе;

1320 – «Готовая продукция», где учитывается готовая продукция, в том числе сельскохозяйственная продукция;

1330 – «Товары», где отражаются операции, связанные с движением товаров, в том числе сельскохозяйственных, закупленных и хранящихся для перепродажи;

1340 – «Незавершенное производство», где учитываются затраты по незавершенному производству;

1350 – «Прочие запасы», где учитываются прочие запасы, не указанные в предыдущих группах;

1360 – «Резерв по списанию запасов», где отражаются операции, связанные с созданием и движением резервов на снижение стоимости запасов до чистой стоимости реализации в связи с повреждением или моральным устареванием.

В разделе II «Долгосрочные активы» содержатся подразделы:

2400 «Основные средства» – приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе по балансовой стоимости

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

2410 – «Основные средства»;

2420 – «Амортизация основных средств»;

2430 – «Убыток от обесценения основных средств». Нематериальные активы – показывается наличие нематериальных активов по балансовой стоимости.

Раздел 3 «Краткосрочные обязательства» включает следующие подразделы:

3000 – «Краткосрочные финансовые обязательства» – сумма полученных банковских займов до одного года.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

3010 – «Краткосрочные банковские займы», где учитываются полученные банковские займы сроком до одного года;

3020 – «Краткосрочные займы полученные от организаций осуществляющие банковские операции без лицензии уполномоченного органа и (или) Национального Банка», где учитываются полученные займы от организаций осуществляющие банковские операции без лицензии уполномоченного органа и (или) Национального Банка;

3030 – «Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников», где отражаются операции по начислению и выплате дивидендов по акциям и доходов участникам юридического лица, имеющим долю в уставном капитале;

3040 – «Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств», где учитывается текущая часть долгосрочных финансовых обязательств, например обязательств по финансовой аренде, займам;

3050 – «Прочие краткосрочные финансовые обязательства», где учитываются прочие краткосрочные финансовые обязательства, не указанные в предыдущих группах.

3100 – «Обязательства по налогам» – показывается сумма по уплате налогов: корпоративный подоходный налог, налог на добавленную стоимость, акцизы, социальный налог, земельный налог, налог на транспорт, налог на имущество, обязательства по другим обязательным и добровольным платежам.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

3110 – «Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате», где учитывается корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате;

3120 – «Индивидуальный подоходный налог», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой индивидуального подоходного налога;

3130 – «Налог на добавленную стоимость», где учитывается операции, связанные с начислением и уплатой налога на добавленную стоимость;

3140 – «Акцизы», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой акцизов;

3150 – «Социальный налог», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой социального налога;

3160 – «Земельный налог», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой земельного налога;

3170 – «Налог на транспортные средства», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой налога на транспортные средства;

3180 – «Налог на имущество», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой налога на имущество;

3190 – «Прочие налоги», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой прочих налогов, не указанных в предыдущих группах.

3200 – «Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам»;

3300 – «Краткосрочная кредиторская задолженность»;

3400 – «Краткосрочные оценочные обязательства»;

3500 – «Прочие краткосрочные обязательства».

Подраздел 3200 «Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам» предназначен для учета обязательных и добровольных платежей, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением налогов.

Данный подраздел включает следующие группы счетов: Подраздел 3200 «Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам» предназначен для учета обязательных и добровольных платежей, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением налогов.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

3210 – «Обязательства по социальному страхованию», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой отчислений по социальному страхованию;

3220 – «Обязательства по пенсионным отчислениям», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой пенсионных отчислений;

3230 – «Прочие обязательства по другим обязательным платежам», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой отчислений по другим обязательным платежам, например, сборы, государственная пошлина, платы;

3240 – «Прочие обязательства по другим добровольным платежам», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой отчислений по другим добровольным платежам.

Подраздел 3300 «Краткосрочная кредиторская задолженность» предназначен для учета кредиторской задолженности сроком до одного года, приводятся показатели по краткосрочной кредиторской задолженности: поставщикам и подрядчикам, по оплате труда и прочие.

Данный подраздел включает следующие группы счетов:

3310 – «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам», где отражаются операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками за приобретенные активы и полученные услуги, включая расходы по доставке или переработке запасов со сроком оплаты менее года, и прочая краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам;

3320 – «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям», где отражаются операции по расчетам с дочерними организациями за приобретенные активы и полученные услуги сроком до одного года, и прочая краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям;

3330 – «Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям», где отражаются операции по расчетам с ассоциированными и совместными организациями за приобретенные активы и полученные услуги сроком до одного года, и прочая краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям;

3340 – «Краткосрочная кредиторская задолженность филиалам и структурным подразделениям», где отражаются операции по поступлению и списанию денежных средств на счета филиалов и структурных подразделений, и прочая краткосрочная кредиторская задолженность филиалам и структурным подразделениям;

3350 – «Краткосрочная задолженность по оплате труда», где учитываются вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами), подлежащие выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и прочая краткосрочная задолженность по оплате труда;

3360 – «Краткосрочная задолженность по аренде», где отражаются операции, связанные с выплатой арендных обязательств по краткосрочной аренде, и прочая краткосрочная задолженность по аренде;

3370 – «Текущая часть долгосрочной кредиторской задолженности», где отражаются операции, связанные с выплатой текущей части долгосрочной кредиторской задолженности;

3380 – «Краткосрочные вознаграждения к выплате», где отражаются операции, связанные с наличием и движением начисленных вознаграждений к оплате по полученным займам, выданным векселям, эмитированным ценным бумагам и договорам доверительного управления, и прочие краткосрочные вознаграждения к выплате;

3390 – «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность», где учитывается прочая краткосрочная кредиторская задолженность, не указанная в предыдущих группах.

В IV разделе баланса содержится подраздел 4000 «Долгосрочные финансовые обязательства» предназначен для учета долгосрочных финансовых обязательств, за исключением долгосрочной кредиторской задолженности. Данный подраздел включает группу счетов: 4010 – «Долгосрочные банковские займы», где учитываются полученные банковские займы сроком свыше одного года.

V раздел «Капитал и резервы» предназначен для учета капитала и резервов. Раздел 5 «Капитал и резервы» включает следующие подразделы:

5000 – «Уставный капитал». Данный подраздел включает следующие группы счетов:

5010 – «Привилегированные акции», где учитывается суммарная номинальная стоимость оплаченных эмитированных привилегированных акций акционерного общества;

5020 – «Простые акции», где учитывается суммарная номинальная стоимость оплаченных эмитированных простых акций акционерного общества;

5500 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предназначен для учета нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Данный подраздел включает следующие группы счетов:

5510 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года», где отражается прибыль или убыток отчетного года;

5520 – «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет», где отражается прибыль или убыток предыдущих лет.

5600 – «Итоговая прибыль (итоговый убыток)» предназначен для учета итоговой прибыли (итогового убытка) организации за отчетный период и включает следующий счет:

5610 – «Итоговая прибыль (итоговый убыток)», где отражается итоговая прибыль (итоговый убыток) организации за отчетный период, а также обобщается информации по формированию конечного финансового результата организации за отчетный период.

Бухгалтерский баланс АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» представлен в Приложении А.

Таким образом, бухгалтерский баланс раскрывает информацию о средствах АО «ИП Эфес Караганда пивоваренный завод» и их источников в разрезе основных статей активов и обязательств.

## 2.2 Содержание Отчета о прибылях и убытках

Финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» определяется показателем прибыли или убытка, формируемым в течение календарного года. Для определения итогового финансового результата прибыли или убытка и нераспределенной прибыли (убытка) предназначен счет 5510 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» подраздела 5500 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» типового плана счетов по МСФО, который определяет сумму чистой прибыли (убытка) предприятия за отчетный период. На этот счет в течение отчетного периода списывают финансовый результат от обычных видов деятельности, а также от операционных и внереализационных доходов и расходов. Кроме того, на счете 5511 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» собирают чрезвычайные доходы и расходы. Здесь же отражают задолженность перед бюджетом по корпоративному подоходному налогу, а также штрафы за налоговые правонарушения.

В бухгалтерии АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2007 год при закрытии разделов 6 «Доходы» и 7 «Расходы» были составлены следующие корреспонденции счетов, приведенные в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов по определению финансового результата АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2007 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операций | Сумма, тыс. тг. | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Закрываются счета доходов:  – от реализации продукции | 7 546 042 | 6010 | 5610 |
| 2 | – от выбытия активов | 661 257 | 6210 | 5610 |
| 3 | Закрываются счета расходов:  – себестоимость реализованной продукции | 3 903 593 | 5610 | 7010 |
| 4 | – административные расходы | 1 324 830 | 5610 | 7210 |
| 5 | – расходы по реализации продукции | 1 966 628 | 5610 | 7110 |
| 6 | – расходы по выбытию активов | 438 030 | 5610 | 7410 |
| 7 | – расходы по корпоративному подоходному налогу | 96 000 | 5610 | 7710 |

В результате произведенных операций в бухгалтерии предприятия выведена чистая прибыль на сумму 478 218 тыс. тенге. Полученный в результате деятельности доход характеризует эффективность деятельности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». Данный результат дает предпосылки для самофинансирования и формирования финансовой базы.

Финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период отражается в финансовом отчете предприятия о прибылях и убытках, который составляется на основании данных, отраженных на счетах разделов 6 «Доходы» и 7 «Расходы» типового плана счетов.

Сумма чистого дохода в отчете о прибылях и убытках сопоставима с дебетовыми и кредитовыми оборотами по счету 5610 «Итоговая прибыль (убыток)». Также были сопоставлены данные счета 5610 «Итоговая прибыль (итоговый убыток)», Главной книги с журналом-ордером 14 по кредиту этого счета. Было выявлено, что в результате проведенных хозяйственных операций в бухгалтерии предприятия выведена чистая прибыль на сумму 478218 тыс. тенге. Чистая прибыль предприятия не использовался на создание специальных фондов. Полученная в результате деятельности прибыль характеризует эффективную хозяйственную деятельность предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». Данный результат дает предпосылки для самофинансирования и формирования финансовой базы.

Финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период отражается в финансовом отчете предприятия о доходах и расходах, который обеспечивает оценку результатов деятельности предприятия за определенный отчетный период с помощью достаточно подробного подразделения данных о прибылях и убытках и составляется на основании данных, отраженных на счетах разделов 6 «Доходы» и 7 «Расходы» типового плана счетов.

Цель составления этой формы финансовой отчетности – получение информации о том, имеет ли предприятие доход или оно убыточно. Важная особенность данной формы в том, что в ней сравнивается сумма всех доходов предприятия с суммой всех расходов, понесенных им для поддержания своей деятельности.

Как говорилось выше, все счета доходов и расходов в конце отчетного периода закрываются и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» представлен в Приложение Б.

Данный отчет составляется на предприятии один раз в год. Основными его показателями являются:

1. Доход от реализации продукции, работ и услуг. Доход отражается за минусом НДС, и других налогов, за исключением стоимость возвращенных товаров, скидок с цены и продаж;
2. Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг включает фактические затраты предприятия, непосредственно связанные с производством продукции и оказанием услуг;
3. Валовая прибыль – финансовый результат от реализации продукции и оказанных услуг;
4. Расходы периода – расходы, не включаемые в производственную себестоимость продукции, административные расходы, расходы по реализации, расходы по процентам;
5. Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности, определяется как разница между валовой прибылью и расходами периода;
6. Прибыль (убыток) до налогообложения;
7. Расходы по корпоративному подоходному налогу, определенные за отчетный период;
8. Итоговая прибыль (убыток), полученный предприятием за отчетный период.

Отчет о прибылях и убытках сводится к раскрытию формирования финансового результата за тот или иной период (чистой прибыли и убытка). При этом доходы и расходы могут быть представлены в этом отчете путем разграничения видов деятельности. Такая информация оказывает определенную помощь для принятия решений. Источники статей отчетности имеют важное значение при оценке способности генерировать денежные средства в будущем.

По статье «Себестоимость реализованной продукции (работ и услуг)» показываются фактические затраты, непосредственно связанные с производством продукции (работ и услуг), которые группируются в соответствии с экономическим содержанием по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальное страхование, износ основных средств, прочие затраты. Валовая прибыль представляет собой финансовый результат от реализации продукции (работ и услуг) и определяется как разность между доходом от реализации продукции (работ и услуг) и производственной себестоимостью реализованной продукции (работ и услуг) в результате основной деятельности.

По статье «Корпоративный подоходный налог» показывается расход, понесенный юридическим лицом в ходе получения дохода. Подоходный налог начисляется в тот же период, в котором возникли соответствующие доходы.

Итоговая прибыль (убыток) за период вычисляют путем вычитания из прибыли (убытка) за период от продолжаемой деятельности величины корпоративного подоходного налога.

## 2.3 Формирование Отчета о движении денежных средств прямым и косвенным методами

Согласно МСБУ №7 «Отчет о движении денежных средств» предприятия обязаны составлять годовой отчет о движении денежных средств и представлять его в качестве составной части финансовой отчетности за каждый период. Данный отчет раскрывает информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования. [13]

Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы. Собственники, располагая информацией о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств. [14, с. 301]

Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с другими формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах компании, её финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и ее способность воздействовать на величину и сроки поступлений и платежей денежных, средств, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денег полезна, при оценке способности компании генерировать денежные средства и их эквиваленты, или позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей денежных средств различных компаний. Она также увеличивает сопоставимость отчетности об операционных показателях компаний потому, что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий. [4, c. 154]

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, данный отчет должен помочь понять причины различия между чистым доходом и связанными с его получением денежными поступлениями. Наконец, пользователи финансовой отчетности должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение организации.

Отчет о движении денежных средств на предприятии характеризует изменения в его финансовом положении. Потребность в составлении этого вида отчета возникла в связи с необходимостью определять источники средств предприятий за определенный период и с указанием, как эти средства используются.

Данный вид отчета показывает, достаточны ли средства, получаемые от основной деятельности, для покрытия расходуемых денежных средств предприятия за отчетный период. Он также позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении предприятия, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Иными словами, отчет о движении денежных средств – документ, позволяющий показать, откуда субъект получает средства и как они, затем расходуются. Обобщая понятие «денежный поток», отметим, что он представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, осуществляемых в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Отчет о движении денежных средств согласно МСБУ №7 «Отчет о движении денежных средств» имеет целью раскрытие информации об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период. Он классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Пользователям финансовой отчетности такая информация необходима для составления собственного мнения в отношении:

* Изменений в чистых активах компании.
* Финансовой структуры компании.
* Платежеспособности и ликвидности компании.
* Способности компании влиять на величину и регулярность потоков денежных средств.
* Способности создавать денежные средства.
* Дисконтированной стоимости денежных потоков различных компаний (с помощью разработанных моделей).

Юридические лица (кроме банков и бюджетных учреждений) составляют отчет о движении денег в соответствии с требованиями данного стандарта и представляют в составе финансовой отчетности за отчетный период.

Основная цель отчета о движении денежных средств – обеспечение пользователей информацией о поступлении и выбытии денежных средств, кроме того, это – основное средство анализа инвестиционной и финансовой деятельности за отчетный период. Его главная задача – помочь инвесторам и кредиторам оценить:

– способность субъекта генерировать будущие положительные потоки денежных средств и оплатить свои обязательства, выплатить дивиденды;

– причины разницы между размером чистого дохода и размером поступления (выбытия) денежных средств;

– все аспекты, как наличных, так и безналичных денежных потоков и их движение в инвестиционной и финансовой деятельности субъектов.

Все вышеописанные виды деятельности предприятия считаются основными каналами поступления и выбытия денежных средств. Стандарт бухгалтерского учета требует раскрытия их движения в разрезе каналов их поступления и выбытия. При этом движение денежных средств от операционной деятельности субъект должен раскрыть, используя прямой или косвенный метод.

Прямой метод подразумевает раскрытие основных видов денежных поступлений и выплат. Этот метод основан на изучении каждой денежной операции и определения, к какому виду деятельности она относится. При раскрытии движения денежных средств от операционной деятельности прямым методом раскрываются операции, повлиявшие на движение денежных средств, связанные с непосредственным их поступлением и выбытием, а также денежные операции. В случае если операций, однородных по экономическому содержанию, было несколько, то они обобщаются и показываются в отчете одной строкой. [14, c. 348]

Прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, то есть исходным элементом является выручка. Анализ денежных средств прямым методом дает возможность оценить ликвидность предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на его счетах и позволяет делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам, для инвестиционной деятельности и дополнительных затрат.

Отчет о движении денежных средств, доставленный с использованием прямого метода, понятен для широкого круга пользователей и более легко ими воспринимается.

Этому методу присущ серьезный недостаток, – он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах предприятия, поэтому применяется косвенный метод анализа, позволяющий объяснить причину расхождения между прибылью и денежными средствами.

Составление отчета прямым методом осуществляется поэтапно. Предварительно определяется чистый прирост или уменьшение денег, представляющий собой разницу между остатками денег на начало и конец периода.

Затем определяются чистые денежные средства от операционной деятельности, исчисляемые пересчетом каждого показателя, отраженного в отчете о доходах и расходах по методу начисления в результат, полученный кассовым методом.

Движение денег прямым методом не предполагает прямую увязку баланса движения денежных средств с бухгалтерским балансом. Соответствие между ними достигается за счет остатка денежных средств на начало и конец периода, которые должны быть идентичны в обоих балансах.

Расчет поступлений денег от покупателей и заказчиков производится по схеме:

выручка от реализации + уменьшение дебиторской задолженности; или выручка от реализации – увеличение дебиторской задолженности.

Расчет выплат поставщикам производится по схеме:

* себестоимость реализованных товаров + увеличение запасов или – уменьшение запасов;
* себестоимость реализованных товаров + уменьшение кредиторской задолженности или – увеличение кредиторской задолженности.

Расчет выплат по операционным расходам производится по схеме:

* операционные расходы (без учета амортизации) + увеличение расходов будущих периодов или – уменьшение расходов будущих периодов;
* операционные расходы (без учета амортизации) + уменьшение задолженности по начисленным расходам или увеличение задолженности по начисленным расходам.

Расчет выплат по налогам на доход (корпоративный подоходный налог) производится по схеме:

налог + уменьшение задолженности по налогу или увеличение задолженности по налогу.

В завершении определяются чистые денежные средства от инвестиционной и финансовой деятельности, определяемые, в основном, по изменениям статей долгосрочных активов и обязательств бухгалтерского баланса и прочих данных.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам предприятия. Его достоинства заключаются в том, что он позволяет:

* показывать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
* идентифицировать статьи, формирующие наибольший притоки отток денежных средств;
* изучить структуру притока и оттока денежных средств;
* использовать полученную информацию для прогнозирования денежных потоков;
* контролировать все поступления и направления расходования денежных средств, так как денежный поток непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета [15, c. 541].

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств.

Отчет о движении денег прямым методом представлен в Приложении В.

Финансовая отчетность представляет собой комплекс взаимоувязанных показателей финансово-хозяйственной деятельности за четко определенный временной период. Формы финансовой отчетности взаимоувязаны информационно и логически, что обеспечивает разностороннюю информацию в динамике о финансово-хозяйственном положении предприятия и позволяет использовать финансовую отчетность как полноценную базу для финансового анализа. Методика анализа финансового состояния предприятия зависит от целей и объема информации, представленной в финансовой отчетности. Если целью является получение простой и наглядной информации о состоянии и возможностях развития хозяйствующего субъекта, то работа аналитика ограничится экспресс-анализом. Если целью является достижение детализированной характеристики экономического положения хозяйствующего субъекта, то необходимо использовать показатели анализа финансово-хозяйственной деятельности.

## 2.4 Структура и содержание Отчета об изменениях в собственном капитале

Отчет об изменениях в собственном капитале раскрывает информацию о произошедший в отчетном периоде структурных и количественных изменениях собственного капитала. Отчет об изменениях в собственном капитале представляет собой таблицу, в которой:

– по строкам раскрываются операции, вызвавшие изменения в собственном капитале:

– по графам раскрываются классы собственного капитала.

В ячейках, находящихся на пересечении строк и граф, отражаются итоговые кредитовые и дебетовые обороты по каждой операции, приводящей к изменению соответствующей класса собственного капитала. Все операции, результаты которых занесены в отчет, должны быть документально подтверждены (устав, договор о присоединении, учредительные договоры, договоры купли-продажи акций и долей, выписки из реестров, протоколы и решения высшего органа управления и т.п.).

Данные этого отчета интересуют в первую очередь собственников (акционеров) и инвесторов организации, показывают накопление и расходование уставного капитала и нераспределенной прибыли, а также источники поступления и выбытия в динамике.

Согласно МСФО (IAS) №1 внесены изменения, вступающие в силу с 01.01.09 г. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (International, Accounting Standards Board, IASB) выпустил пересмотренную версию стандарта МСФО) (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Внесенные изменения в основном направлены на улучшение возможностей для сравнения финансовой информации, изложенной в финансовых отчетах, их пользователями.

Так, одним из новых требований является агрегирование информации на основе схожих характеристик и введение формы совокупного дохода (comprehensive income).

Совокупный доход (comprehensive income) – это «изменение собственного капитала (чистых активов) организации за отчетный период в результате транзакций или иных событий, источником которых не являются сами владельцы этой организации, включат в себя все изменения собственного капитала за отчетный период, за исключением инвестиций, сделанных владельцами организации или начислений владельцам». Совокупный доход представляет собой сумму чистого дохода и иных статей, которые могут не войти в отчет о прибылях и убытках по причине того, что они не были признаны, например непризнанный доход или потери от продажи ценных бумаг или валютных операций.

СМСФО ожидает, что изменения, связанные с введением формы совокупного дохода, позволят инвесторам отдельно осуществлять анализ изменений собственного капитала компаний, источником которых являются сами владельцы, осуществляющие операции в рамках своих полномочий (например выкуп акций, изменения в дивидендной политике) и отдельно транзакции, не связанные с владельцами этой организации. Проанализировав полученные на протяжении установленного периода комментарии заинтересованных сторон, IASB решил предоставить возможность представлять информацию о доходах и расходах либо в рамках единой формы отчета о совокупном доходе, либо в двух отдельных отчетах – отдельно в отчете о прибылях и убытках и отдельно в отчете о совокупном доходе.

Другие изменения направлены на корректировку названий некоторых форм отчетности для более точного отражения их сущности. Так, балансовый отчет (balance sheet) отныне будет именоваться отчетом о финансовом состоянии (statement of financial position).

# 3. Анализ показателей финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод»

## 3.1 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

Для целей оценки управления деятельностью предприятия наука и практика выработали специальные инструменты, называемые финансовыми показателями. Финансовые показатели – это микромодели финансовых и экономических явлений. Отражая динамику и противоречия происходящих процессов, они подвержены изменениям и колебаниям и могут приближаться или отдаляться от своего главного предназначения – измерения и оценки сущности финансового состояния. [10, c. 114]

Предварительная оценка финансового положения предприятия осуществляется на основании данных финансовой отчетности. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе имущества предприятия и их источниках, устанавливаются взаимосвязи между показателями. С этой целью определяем соотношение отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге или валюте баланса, рассчитываем суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом. При этом общая сумма изменения валюты баланса расчленяется на составные части, что позволяет сделать предварительные выводы о характере имевших сдвигов в составе активов, источниках их формирования и их взаимной обусловленности. Так, в процессе предварительного анализа изменения в объеме недвижимого имущества и текущих или оборотных средств рассматриваются в связи с изменениями в обязательствах предприятия. Для удобства проведения такого исследования используем так называемый уплотненный аналитический баланс – нетто, формируемый путем агрегирования однородных по своему составу элементов балансовых статей в необходимых аналитических разрезах такие, как недвижимое имущество, текущие активы и так далее. На основании этих данных определяется аналитический коэффициент ликвидности и платежеспособности предприятия, характеризующий его финансовое состояние. Термин «ликвидность» означает легкость реализации, продажи и превращения материальных ценностей в денежные средства. Баланс – нетто АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Вертикальный анализ агрегированного баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006,  тыс. тг | % к валюте  баланса | | | 2007 г.,  тыс. тг | % к валюте  баланса | | Отклонения (гр5-гр3) | |
| Долгосрочные активы | 4567962 | 63,8 | | | 5878583 | 54,1 | | -9,7 | |
| Текущие активы, в т.ч. | 2593754 | | 36,2 | 4980665 | | | 45,9 | | +9,7 |
| Запасы | 1072591 | | 15,0 | 1780068 | | | 16,4 | | +1,4 |
| Дебиторская задолженность | 1396971 | | 19,5 | 2441005 | | | 22,5 | | +7,5 |
| Деньги | 124192 | | 1,7 | 759592 | | | 7 | | 5,3 |
| Пассив | 7161716 | | 100 | 10859248 | | | 100 | | - |
| Капитал | 3757891 | | 52,5 | 4234850 | | | 39,0 | | -13,5 |
| Долгосрочные обязательства | 1803665 | | 25,2 | 5128800 | | | 47,2 | | +22 |
| Текущие обязательства | 1600161 | | 22,3 | 1495598 | | | 13,8 | | -8,5 |
| Примечание: составлено автором по данным бухгалтерского баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | | | | | | | |

Из таблицы 3 видно, что в целом структура совокупных активов характеризуется некоторым превышением в их составе доли долгосрочных активов, которая составила в 2006 году – 63,8%, в 2007 – 54,1%. Текущие активы характеризуются увеличение в структуре на 9,7%. В составе текущих активов обращает на себя внимание увеличение доли дебиторской задолженности на 7,5% в 2007 году относительно 2006 года, а также увеличения денежных средств на 335400 тыс. тенге, при этом происходит увеличение запасов на 1,4%, т.е. на 707477 тыс. тг.

Пассивы отражают источники средств предприятия, состоят из капитала, обязательств.

Капитал – это активы общества, после вычета ее обязательств, состоит из:

– выпущенный капитал увеличился за 2007 год на 1414172 тыс. тг и составляет 1824269 тыс. тг на конец 2007 года. (Приложение А);

– нераспределенный доход за 2006 год составил 3347794 тыс. тенге, который уменьшился в 2007 году на 937213 тыс. тенге и составил 2410581 тыс. тенге, в 2007 году составил 708237 тыс. тенге.

Таким образом, доля капитала в 2007 году относительно 2006 года уменьшилась на 13,5% по отношению к валюте баланса.

Структура заемных средств в течение 3 лет претерпела для предприятия некоторые изменения. Так доля текущих обязательств уменьшилась с 22,3% в 2006 г. до 13,8% в 2007 году. За этот период предприятие увеличило долю долгосрочных обязательств, а именно займов банков. В 2006 году займы банков составили 25,2%, которые увеличились в 2007 году на 3325135 тыс. тг и составили 47,2% в 2007 году, изменение составило 22%. Текущие обязательства в 2007 году уменьшаются в структуре на 8,5%.

Одним из основных критериев финансового положения предприятия является оценка его платежеспособности, под которой принято понимать способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Следовательно, платежеспособным является то предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства.

Способность предприятия рассчитывать по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Иначе говоря, предприятие считается ликвидным, если оно в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы.

Для оценки ликвидности предприятия привлекаются данные бухгалтерского баланса. Информация, отраженная в первом разделе баланса, характеризует величину текущих активов в начале и в конце отчетного периода. Сведения о краткосрочных обязательствах предприятия содержатся в четвертом разделе баланса.

Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени, поскольку в состав текущих активов входят разнородные оборотные средства, среди которых имеются как легко реализуемые, так и трудно реализуемые для погашения внешней задолженности. В то же время в составе краткосрочных пассивов могут быть выделены обязательства различных степеней срочности. Поэтому, одним из способов оценки ликвидности является сопоставление определенных элементов активов и пассивов между собой. С этой целью обязательства предприятия группируются по степени их срочности, а его активы – по степени ликвидности, то есть реализуемости. [17, c. 30]

Так, наиболее срочные обязательства предприятия, срок оплаты которых наступает в текущем месяце, сопоставляются с величиной активов, обладающих максимальной ликвидностью, то есть денежные средства, легко реализуемые ценные бумаги. При этом часть срочных обязательств, остающихся не покрытыми, должны уравновешиваться менее ликвидными активами – дебиторской задолженностью предприятия с устойчивым финансовым положением, легко реализуемыми запасами и другое.

Проведем анализ изменений в составе имущества и источников его формирования АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». Данные поместим в таблице 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ агрегированного баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» и источники его формирования за период 2006–2007 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса | | 2006 г. | | 2007 г. | Изменение (гр. 3 – гр. 2) | |
| Статьи актива | |  | |  |  | |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 124192 | | 759592 | | | 635400 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 1396971 | | 2441005 | | | 1044034 |
| Запасы | 1072591 | | 1780068 | | | 707477 |
| Долгосрочные активы | 4567962 | | 5878583 | | | 1310621 |
| Баланс | 7161716 | | 10859248 | | | 3697532 |
| Статьи пассива |  | |  | | |  |
| Текущие обязательства | 1600161 | | 1495598 | | | -104563 |
| Долгосрочные обязательства | 1803665 | | 5128800 | | | 3325135 |
| Капитал | 3757891 | | 4234850 | | | 476959 |
| Баланс | 7161716 | | 10859248 | | | 3697532 |
| Примечание: составлено автором по данным бухгалтерского баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | | | | |

По данным таблицы 4 следует, что денежные средства в 2007 году увеличиваются на 635400 тыс. тг относительно 2006 года. За 2007 год наблюдается прирост дебиторской задолженности на 1044034 тыс. тенге относительно 2006 года. Запасы увеличиваются на 707477 тыс. тенге. При этом происходит увеличение долгосрочных активов на 1310621 тыс. тенге. В структуре пассивов наблюдается уменьшение текущих обязательств на 104563 тыс. тенге, долгосрочные обязательства увеличиваются в 2007 году на 3325135 тыс. тенге и составляют 5128800 тыс. тенге, при этом происходит увеличение капитала на 476959 тыс. тенге.

Другим показателем, характеризующим ликвидность предприятия, является оборотный капитал, который определяется как разность текущих активов и краткосрочных обязательств. Иными словами, предприятие имеет оборотный капитал до тех пор, пока текущие активы превышают краткосрочные обязательства или пока оно ликвидно. По данным таблицы 4 проведем расчет оборотного капитала за 2006–2007 г. (таблица 5)

Таблица 5 – Динамика оборотного капитала АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2006 | 2007 | Отклонения (гр. 5 – гр. 4) | |
| 1 | Текущие активы | 2593754 | 4980665 | 2386911 | |
| 2 | Краткосрочные обязательства | 1600161 | 1495598 | | -104563 |
| 3 | Оборотный капитал (1–2) | 993593 | 3485067 | | 2491474 |
| Примечание: составлено автором по данным бухгалтерского баланса АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | | | |

Из таблицы 5 видно, что предприятие увеличивает в 2007 году текущие активы на 2386911 тыс. тенге, при этом краткосрочные обязательства сокращаются на 104563 тыс. тенге. Следовательно, предприятие за 2006–2007 году увеличивает собственный оборотный капитал на 2491474 тыс. тенге, что положительно характеризует деятельность предприятия.

В практике аналитической работы также используют систему относительных показателей ликвидности, которые рассчитываются по следующим формулам. [16, c. 254]

Коэффициент абсолютной ликвидности:

(1)



где Кал – коэффициент абсолютной ликвидности;

Дс – денежные средства;

Кфв – краткосрочные финансовые обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности:

(2)



где Кбл – коэффициент быстрой ликвидности;

Дс – денежные средства;

Кдз – краткосрочная дебиторская задолженность;

Кфв – краткосрочные финансовые вложения;

Кфо – краткосрочные финансовые обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности:

(3)



где Ктл – коэффициент текущей ликвидности;

Та – текущие активы;

Ко – краткосрочные обязательства.

Данные показатели позволяют определить способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода.

Рассчитаем показатели ликвидности для АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» и оформим результаты расчета в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели ликвидности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за период 2006–2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | Отклонения (гр. 3 – гр. 2) |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,08 | 0,5 | +0,42 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,95 | 2,1 | +1,15 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,6 | 3,3 | +1,7 |
| Примечание: составлено автором по данным финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | |

Для наглядно представления динамики относительных коэффициентов ликвидности за 2006–2007 г. составим диаграмму. (Рисунок 1)



Рисунок 1 – Динамика показателей ликвидности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 г.

На основе таблицы 6 и рисунка 1, можно увидеть тенденцию роста ликвидности предприятия. Так по данным АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,5 на 2007 год, т.е. увеличивается на 0,42 относительно 2006 года.

Таким образом, предприятие может погасить свои обязательства в срочном порядке, так как теоретически достаточным значением для коэффициента абсолютной ликвидности является значение 0,2. В связи с этим, можно считать его ликвидным по составлению на конец 2007 года.

Показатель быстрой ликвидности представляет собой большой интерес для кредиторов АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». Нормативное значение данного показателя больше или равно 0,7. Значение показателя у предприятия на 2006–2007 год выше теоретического значения, за 2007 год данный показатель значительно вырос и составляет на конец 2007 года – 2,1.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой степени кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. В общем случае нормативными считаются значения этого показателя, находящиеся в пределах от двух до трех. Как видно, данный коэффициент за 2006 год не соответствует нормативным значениям 1,6. Однако за 2007 год происходит увеличение коэффициента на 1,7, т.е. на 2007 год коэффициент текущей ликвидности составляет 3,3, что является результатом увеличения текущих активов, при уменьшении краткосрочных обязательств за данный период.

Признание предприятия неплатежеспособным не означает признание его несостоятельным, не влечет за собой наступления гражданско-правовой ответственности собственника. Это лишь зафиксированное состояние финансовой неустойчивости, направленное на обеспечение оперативного контроля за финансовым состоянием предприятия и заблаговременного осуществления мер по предупреждению несостоятельности, а также для стимулирования предприятия к самостоятельному выходу из кризисного состояния.

В связи с этим целесообразно рассчитать коэффициент утраты платежеспособности по формуле:

(4)



где Кктл – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода;

Кнтл – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода;

Пу – установленный период восстановления платежеспособности в месяцах (3 месяца).;

По-отчетный период;

Кнормтл = 2,0.

Значение коэффициента утраты платежеспособности больше 1 означает наличие у предприятия реальной возможности не утратить платежеспособность в течение ближайших трех месяцев. Если коэффициент утраты платежеспособности менее 1, то это свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшие 3 месяца имеется возможность утратить платежеспособность, т.е. оно не сможет выполнить обязательства перед кредиторами.

Для АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» по данным на 01.01.2008 года коэффициент утраты платежеспособности равен:

Куп = (3,3+ 3/12 (3,3 – 1,6)) / 2 = 1,8

Таким образом, АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» имеет реальную возможность не утратить платежеспособность в течение ближайших трех месяцев.

Признаки кризиса в деятельности предприятия обнаруживаются, прежде всего, в показателях ликвидности и финансовой устойчивости. Поэтому финансовый анализ начинается с анализа именно этих показателей.

К числу основных показателей финансовой устойчивости предприятия относятся: коэффициент независимости; коэффициент финансовой устойчивости; коэффициент финансирования.

Коэффициент независимости определяется отношением собственного капитала ко всему авансированному капиталу по следующей формуле: [8, c. 32]

(5)



где: Кн – коэффициент независимости;

Ск – капитал;

Вб – авансированный капитал (итог, валюта баланса, т.е. общая сумма финансирования).

Рост его свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах.

Достаточно высоким уровнем коэффициента независимости считается отношение собственного капитала к валюте баланса, равное 0,5 – 0,6. В этом случае риск кредиторов сведен к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства, даже если вторая половина, в которую вложены заемные средства, будет по каким-то причинам обесценена.

Коэффициент зависимости характеризует долю обязательств предприятия в общей сумме капитала предприятия. Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

(6)



где: Кз - коэффициент зависимости;

Зк – привлеченный капитал;

Вб – авансированный капитал (итог, валюта баланса).

Чем выше эта доля, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Следующим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент финансирования, представляющий собой отношение собственного капитала к привлеченному капиталу, который рассчитывается по формуле:

(7)



где: Кф – коэффициент финансирования;

Ск – собственный капитал;

Зк – заемный (привлеченный) капитал.

Чем выше уровень этого коэффициента, тем для банков и инвесторов надежнее финансирование.

Коэффициент показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных. Ситуация, при которой величина коэффициента финансирования < 1 (большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств), может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и нередко затрудняет получение кредита.

Одним из важных показателей, характеризующих степень независимости (автономности) предприятия, является коэффициент финансовой устойчивости, или, как его еще называют, коэффициент покрытия инвестиций. Он характеризует долю собственных и долгосрочных заемных средств в общем (авансированном) капитале, т.е. определяется по формуле:

(8)



где: Кпи – коэффициент финансовой устойчивости;

До – долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты и займы);

Вб – валюта баланса.

Это более мягкий показатель по сравнению с коэффициентом автономии. В западной практике принято считать, что нормальное значение коэффициента равно около 0,9, критическим считается его снижение до 0,75.

Определим значения всех коэффициентов для АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» на 2006–2007 года. Рассчитанные коэффициенты отобразим в таблице 7.

Таблица 7 – Коэффициенты финансовой устойчивости АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | Отклонения |
| Коэффициент независимости | 0,52 | 0,4 | -0,12 |
| Коэффициент зависимости | 0,48 | 0,6 | +0,12 |
| Коэффициент финансирования | 1,1 | 0,64 | -0,46 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,77 | 0,86 | +0,09 |

По данным таблицы 7 можно сделать следующие выводы: коэффициент независимости характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия. Значение данного коэффициента по предприятию понизилось на конец 2007 года. Отклонение составило 0,12, что отрицательно характеризует финансовую устойчивость предприятия. Коэффициент финансовой устойчивости или стабильности, показывает удельный вес тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время. Коэффициент финансовой устойчивости увеличивается на 0,09. Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Коэффициент финансирования уменьшается на 46% в 2007 году.

Далее определим, какая часть собственных источников средств вложена в наиболее мобильные активы, то есть которыми можно относительно маневрировать.

Для этого рассчитываем коэффициент маневренности, который определяется как отношение оборотного капитала к капиталу по формуле:

(9)



где Кмк – коэффициент маневренности капитала;

Сок – собственный оборотный капитал;

Ск – совокупный капитал.

Коэффициент маневренности капитала показывает, какая часть капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия.

Коэффициент маневренности капитала АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» составляет:

* на 2006 год: Коэффициент маневренности = 993593 / 3757891= 0,26;
* на 2007 год: Коэффициент маневренности = 3485067 / 4234850= 0,82.

По данным расчета видно, что за период 2006–2007 года у предприятия наблюдается тенденция к повышению маневренности капитала.

Основные технико-экономические показатели АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 год, приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Основные технико-экономические показатели работы предприятия «Темир-Арка» за 2006–2007 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Ед. изм. | 2006 г. | 2007 г. | Изменения | |
| абсолютные, тыс. тг | темп роста, % |
| Доход от реализации продукции и оказания услуг | тыс. тг. | 6056332 | 7546042 | 1489710 | 124,6 |
| Себестоимость продукции | тыс. тг. | 3476022 | 3903593 | 427571 | 112,3 |
| Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности | тыс. тг. | 447 758 | 574 218 | 126460 | 128,2 |
| Численность персонала всего | чел. | 235 | 249 | 14 | 106,0 |
| Фонд зарплаты, всего | тыс. тг. | 75427 | 105442 | 30015 | 139,8 |
| Средняя з/плата ППП | тг. | 26747 | 35288 | 8541 | 131,9 |
| Примечание: составлено автором по данным финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | | | |

По данным таблицы 8 видно, что за 2007 год доход от реализации повысился на 1489710 тыс. тг и темп роста составил 124,6%. Также наблюдается рост по всем показателям представленным в таблице в том числе и себестоимость продукции. Положительным моментом является повышение средней заработной платы производственного персонала на на 8541 тыс. тг, т.е. 131,9%. Таким образом за отчетный год производственная и финансовая ситуация на предприятии несколько улучшилась. Повысились темпы роста объема производства и реализации продукции, а также темпы роста прибыли.

## 3.2 Анализ деловой активности и рентабельности предприятия

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Как уже было выяснено ранее, отдельные виды активов предприятия имеют различную скорость оборота. Динамику изменения рассчитанных показателей оборачиваемости текущих активов за период 2006–2007 года отобразим в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика показателей оборачиваемости текущих активов АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2006 | 2007 | Отклонения |
| Выручка от реализации без НДС, тыс. тенге | 6056332 | 7546042 | +1489710 |
| Средняя величина текущих активов, тыс. тенге | 2185248 | 3787210 | +1601962 |
| Средняя величина совокупных активов, тыс. тенге | 6580904 | 9010482 | +2429578 |
| Коэффициент оборачиваемости текущих активов (стр. 1 / стр. 2) | 2,77 | 1,99 | -0,78 |
| Коэффициент оборачиваемости совокупных активов (стр. 1 / стр. 3) | 0,92 | 0,84 | -0,08 |
| Продолжительность оборота текущих активов, (360/стр. 4) дни | 130 | 181 | +51 |
| Продолжительность оборота совокупных активов, (360/стр. 5) дни | 391 | 429 | +38 |
| Примечание: составлено автором по данным финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | |

Как видно из таблицы 9, продолжительность оборота текущих активов увеличилась на 51 дней, то есть средства, вложенные в 2007 году в текущие активы, проходят полный цикл и снова принимают денежную форму на 51 день больше, чем в 2006 году.

Результат деятельности предприятия также оценивается системой показателей, основным из которых является рентабельность, определяемая как отношение прибыли к одному из показателей функционирования предприятия. Это позволяет выявить не только общую экономическую эффективность работы предприятия, но и оценить другие стороны его деятельности.

Исследуем систему показателей эффективности деятельности предприятия. Наиболее интересными показателями являются рентабельность активов, рентабельность текущих активов, рентабельность инвестиций, рентабельность капитала, рентабельность реализованной продукции.

Коэффициент рентабельности активов имущества:

(10)



где Ра – рентабельность активов (имущества) предприятия;

Чд – чистая прибыль

Сва – средняя величина активов предприятия.

Рентабельность текущих активов:

(11)



где Ра – рентабельность текущих краткосрочных активов (имущества) предприятия;

Чд – чистая прибыль;

Свта – средняя величина текущих активов предприятия.

Рентабельность инвестиций:

(12)



где Ри – рентабельность инвестиций;

Ддн – прибыль до уплаты налогов;

Ко – краткосрочные обязательства предприятия.

Рентабельность капитала:

(13)



где Рск – рентабельность капитала;

Чд – чистая прибыль;

Ск – капитал предприятия.

Рентабельность реализованной продукции:

(14)



где Ррп – рентабельность реализованной продукции;

Чд – чистая прибыль;

Врп – выручка от реализации продукции.

Значение коэффициента рентабельность реализованной продукции показывает, какой доход имеет предприятие с каждого тенге реализованной продукции. Тенденция к его снижению может быть и «красным флажком» в оценке конкурентоспособности предприятия, поскольку позволяет предположить сокращение спроса на его продукцию. Рассчитаем данные показатели для АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2007 год и результаты расчета отобразим в таблице 9.

Таблица 10 – Показатели эффективности деятельности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Назначение | 2006 | 2007 |
| Рентабельность активов | Показывает, какой доход получает предприятие с каждого тенге, вложенного в активы | 6,3 | 3,9 |
| Рентабельность текущих активов | Показывает, какой доход имеет предприятие с каждого тенге, вложенного в текущие активы | 18,9 | 9,4 |
| Рентабельность инвестиций | Отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие | 25,9 | 29,9 |
| Рентабельность капитала | Указывает на величину дохода, получаемого с каждого тенге, вложенного в предприятие | 11 | 8,4 |
| Рентабельность реализованной продукции | Показывает, какой доход, имеет предприятие с каждого тенге реализации | 9,3 | 5,9 |
| Примечание: составлено автором по данным финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» | | | |

Согласно таблицы 10 можно составить диаграмму, отражающую динамику показателей эффективности деятельности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 года. (Рисунок 2)



Рисунок 2 – Динамика показателей эффективности деятельности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за 2006–2007 года.

Данные таблицы 10 и диаграммы представленной на рисунке 2 позволяют составить аналитическое заключение о финансовом состоянии предприятия. Предприятию АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод с каждого тенге средств, вложенных в совокупные активы, в 2007 году получило прибыли на 3,9%. Эффективность использования текущих активов предприятия составила 9,4%. В 2007 году рентабельность капитала составила 8,4%. Интерес для анализа представляет также показатель рентабельности реализованной продукции. На каждый тенге реализованной продукции предприятие в отчетном году получило 5,9% прибыли. Анализируемое предприятие АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» для получения чистой прибыли в размере 357644 тысяч тенге при величине выручки от реализации 6056332 тысяч тенге предприятие задействовало в 2007 году текущие активы в размере 3787210 тысяч тенге (в среднем). Обеспечивая интересы государства, собственников и персонала предприятий, рентабельность является одним из важнейших показателей оценки эффективности деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Высокий уровень рентабельности дает преимущество любому предприятию в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и др., что определяет конкурентоспособность, а также степень его независимости от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры.

В заключение приведенного анализа финансового состояния составляется итоговая таблица показателей, характеризующих финансовое положение АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» за период 2006–2007 года.

Таблица 11 – Сводная оценка финансового состояния АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод», 2006–2007 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | Изменения |
| 1. Распределение активов (в% к валюте баланса – нетто): |  |  |  |
| 1.1 Краткосрочные активы | 36,2 | 45,9 | +9,7 |
| 1.2 Долгосрочные активы | 63,8 | 54,1 | -9,7 |
| 2. Распределение источников средств, % |  |  |  |
| 2.1 Заемные | 47,5 | 61 | +13,5 |
| 2.2 Собственные | 52,5 | 39,0 | -13,5 |
| 3. Ликвидность и платежеспособность |  |  |  |
| 3.1 Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам | 1,6 | 3,3 | +1,7 |
| 3.2 Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам | 0,08 | 0,5 | +0,42 |
| 4. Оборачиваемость, дн. |  |  |  |
| 4. 1 Совокупность активов | 391 | 429 | +38 |
| 4.2 Текущих активов | 130 | 181 | +51 |
| 5. Рентабельность, % |  |  |  |
| 5.1 Реализованной продукции | 9,3 | 5,9 | -3,4 |
| 5.2 Собственного капитала | 11 | 8,4 | -2,6 |
| 5.3 Текущих активов | 18,9 | 9,4 | -9,5 |
| 5.4 Совокупных активов | 6,3 | 3,9 | -2,4 |

Таким образом, в результате проведенного анализа можно сделать следующие выводы. В структуре источников имущества предприятия капитал в начале года составлял 52,5%, но к концу года его доля понизилась и составила 39%.

Ликвидность предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» характеризуется следующими соотношениями: величина коэффициента покрытия значительно увеличивается к концу 2007 года, что связано с увеличением оборотных средств в сравнении с ростом краткосрочных обязательств; коэффициент срочности также вырос в 2007 году и соответствует теоретическим значениям. Следовательно предприятие ликвидно.

Деловая активность предприятия, т.е. оборачиваемость активов на предприятии в 2007 году характеризуется понижением в сравнении с 2006 годом: – на 51 день увеличился период оборота текущих активов, на 38 дней – совокупных активов.

Динамика показателей эффективности деятельности предприятия характеризуется следующим: в 2007 году рентабельность реализованной продукции составила 5,9%, капитала 8,4%, текущих активов – 9,4%, а совокупных активов – 3,9%.

В целом результаты оценки финансовой устойчивости предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» позволяют сделать вывод о том, что деятельность предприятия и в целом состояние его финансовой устойчивости можно охарактеризовать, как неудовлетворительное, потому что показатели финансовой устойчивости, имеют тенденцию уменьшения на конец 2007 года, или имеют значения ниже рекомендуемых.

## 3.3 Проблемы модернизации и аналитичности финансовой отчетности

В Республике Казахстан продолжается интенсивное развитие экономики и, как следствие, возникает необходимость пересмотра ранее действовавших нормативных актов и разработка новой законодательной базы. Одной из таких систем, находящихся в процессе реформирования, является бухгалтерская учетная система Республики Казахстан. Целью введения МСФО в отечественную систему бухгалтерского учета как основы информационной базы является сведение к минимуму национальных различий отчетности и обеспечение надежности информации для принятия решений различными пользователями. [6, c. 3]]

В течение последних лет в Казахстане проводится реформа системы бухгалтерского учета. Две главные задачи реформы: создание отчетности, отвечающей требованиям рыночной экономики (полезность при управлении и финансовом и экономическом анализе); создание отчетности, понятной зарубежным инвесторам (и, соответственно, способствующей их привлечению).

Задачами реформы являются:

* создать систему стандартов учета и отчетности, которые гарантировали бы предоставление полезной информации пользователям, в первую очередь – инвесторам;
* обеспечить согласованность реформ с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Использование МСФО предполагает:

* превращение экономики Казахстана в органическую составляющую мировой хозяйственной системы (макроэкономическая установка на привлечение иностранных инвестиций, выход казахстанских хозяйствующих субъектов на мировые рынки капитала, совместный бизнес);
* возможность использовать мировой опыт формулирования правил, принимаемых большинством государств, для создания в кратчайшие сроки эффективно работающей системы, обеспечивающей потребности рыночной экономики.

С точки зрения бизнесмена, который пытается наладить в Казахстане производство, реализовать проект или установить партнерские отношения с казахстанским предприятием, МСФО выполняют две важные функции: они позволяют оценить и передать информацию. Прежде чем вложить капитал, инвестор должен оценить степень риска и уметь управлять им. Немаловажный момент – возможность информировать инвесторов и / или высшее руководство о меняющемся финансовом положении предприятия.

В Казахстане существуют риски, которые выходят за рамки обычных параметров коммерческого анализа рентабельности. Налоговые обязательства выражены недостаточно четко, и контроль за их исполнением осуществляется нерегулярно. Другими словами, наблюдается отсутствие качественной отчетности, информационной прозрачности и, в конечном итоге, ответственности.

Компании, использующие МСФО, смогут найти новые источники капитала и привлечь новых партнеров для повышения своей эффективности. Эти предприятия получат доступ к информации о финансовом состоянии потенциальных иностранных партнеров и дополнительный инструментарий, позволяющий усовершенствовать выбор таких партнеров.

Среди причин, по которым для казахстанских компаний важно использовать МСФО, можно отметить следующие:

* любым предприятиям, стремящимся в среднесрочной перспективе привлечь финансовые ресурсы путем продажи акций или получения кредитов, отчетность в соответствии с МСФО предоставит понятную информацию о финансовых показателях за предыдущие периоды, а также значительные преимущества. Возобновление крупного кредитования возможно при использовании высококачественных стандартов. Предприятия, составляющие отчетность согласно МСФО в течение двух и более лет, окажутся первыми претендентами на получение кредитов;
* всем казахстанским предприятиям необходимо провести анализ своей коммерческой деятельности с целью повышения ее эффективности в условиях экономического спада. При анализе финансовых результатов именно МСФО обеспечивают достоверную базу для признания доходов и затрат, оценки активов. Переход на МСФО существенно расширит возможности руководства компаний в области управления и предоставит значительное преимущество перед конкурентами. Национальное законодательство служит стержнем государственного регулирования бухгалтерского учета. Национальное законодательство – совокупность общеобязательных правовых актов, издаваемых органами государственной власти с соблюдением определенных процедур установленной формы.

Как известно, 28.02.2007 г. был принят новый Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №234-III, который вступил в силу с 24.03.07 г. и обозначил очередной этап в реформировании учетной системы Республики Казахстан. Кроме этого, уполномоченный орган Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и аудита – Министерство финансов Республики Казахстан подготовило ряд нормативных актов, регулирующих внедрение этой системы, формальный срок применения которой определен с 01.01.2008 г. [6, с. 24].

Основными документами реформированной национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан по состоянию на 1 января 2008 года считаются:

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года №234.
2. Национальные стандарты финансовой отчетности НСФО №1 и НСФО №2, утвержденные и зарегистрированные в установленном порядке.
3. Приказ Министерства Финансов Республики Казахстан «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета» от 22 июня 2007 года №221.
4. Приказ Министерства Финансов Республики Казахстан «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 23 мая 2007 года №185.
5. Приказ Министерства Финансов Республики Казахстан «Об утверждении форм регистров бухгалтерского учета» от 21 июня 2007 года №215.
6. Приказ Министерства Финансов Республики Казахстан «Об утверждении форм первичных учетных документов» от 21 июня 2007 года №216.
7. Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации к ним:
   * Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ – IAS);
   * Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО – IFRS);
   * интерпретации ПКИ (SIC и IFRIC).
8. Концепции по подготовке и составлению финансовой отчетности по НСФО и МСФО.
9. Организационно-распорядительные корпоративные документы субъекта, в т. ч. учетная политика, инструкции, указания, руководства, приказы, положения и т.п., касающиеся формирования и применения системы учета и отчетности в конкретной деятельности, разработанные и утвержденные в установленном порядке.

В процессе трансформации бухгалтерского учета при переходе на МСФО, предприятию необходимо пересмотреть учетную политику и график документооборота, отражающий движение первичных документов, поскольку информация о фактах финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые могли иметь существенное влияние на мнение пользователей финансовой отчетности, в соответствие с МСФО должна быть надежной, нейтральной, осмотрительной, полной и отражать экономическое содержание событий и операций.

Дальнейшее развитие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности необходимо осуществлять в целях повышения качества, прозрачности и сопоставимости информации, формируемой в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с МСФО по следующим основным направлениям:

– подготовка и переподготовка специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета, аудитом финансовой отчетности;

– упрощение порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

– изменение системы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе международного опыта;

– участие в международном процессе развития бухгалтерского учета и аудита.

Необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчетности определяется общей политикой государства и стратегией реформ, ориентированных на построение рыночной экономики в Казахстане [19, с. 4].

Следовательно, интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан [20, с. 1].

В связи с этим в Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года №234 была введена статья 16, из которой следует, что МСФО должны стать составной частью национального законодательства Республики Казахстан, а определенные статьей 2 закона субъекты предпринимательства обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с этими стандартами.

У всех пользователей отчетности есть определенные ожидания в части содержания информации в финансовой отчетности. Для эффективного выполнения бухгалтерским учетом свойственных ему задач финансовая отчетность должна удовлетворять таким требованиям как профессионализм, прозрачность, независимость, актуальность, стандартность, а также соответствовать принципам и основным качественным характеристикам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Мировой опыт показывает, что такие качественные характеристики как понятность, уместность, надежность и сопоставимость, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием международных стандартов или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Экономическая перспектива применения МСФО заключается в более эффективном распределении капитала, более широком выборе капиталовложений и росте их рентабельности, упрощается выход на мировой рынок, появляется возможность снижения затрат на привлечение капитала. Что в следствие приведет к развитию новых бизнес структур, появлению новых рабочих мест, снижению безработицы, повышению конкурентоспособности казахстанских организаций на международных рынках, к экономическому росту страны в целом [29, с. 7].

Таким образом, внедрение МСФО обусловлено интеграцией Казахстана в мировую экономику и вступлением в ВТО, направлено на усиление казахстанских организаций на международных рынках [30].

В то же время форсирование изменений в бухгалтерском учете вне связи с изменениями в экономике и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины. Так, согласно действующему законодательству переход на МСФО затрагивает все организации, но при этом необходим более взвешенный подход. В силу комплексности и методологической сложности, МСФО практически не применимы для субъектов малого и среднего предпринимательства. Более того, как известно, последнее время идет активный процесс совершенствования самих стандартов, который еще не закончен – в МСФО регулярно вносятся существенные изменения, отслеживать которые мелкие компании просто не в состоянии. В этой связи финансовую отчетность в соответствии с МСФО целесообразно составлять только субъектам крупного предпринимательства и акционерным обществам.

Таким образом, фактическое внедрение МСФО в Республику Казахстан осуществляется вне правового поля и в любой момент может быть оспорено третьими лицами.

Среди большого количества вопросов и сложностей переходного периода реформ в 2006–2009 гг. можно выделить наиболее существенные, которые будут тормозить процесс перехода и освоения МСФО, а именно:

* отсутствие комплекта переведенных на официальный язык РК МСФО и ПКИ в установленном ст. 16 Закона РК от 28.02.07 г. №234 порядке;
* сложность восприятия словесных выражений и терминов МСФО при использовании переводов первоисточников на государственный и официальный языки РК и значительное количество новых терминов, без изучения которых невозможно продолжать освоение системы МСФО;
* в процессе признания и оценки активов, обязательств и элементов капитала, как правило, требуется одновременное применение нескольких стандартов, согласно отсылкам или требованиям, указанным в самих стандартах, что значительно затрудняет и увеличивает период процесса изучения;
* дефицит квалифицированных кадров, адекватно воспринимающих требования МСФО и умеющих находить достаточно обоснованные компромиссные решения при формировании учетной политики, а также свободно владеющих принципами профессионального суждения;
* неудовлетворительное состояние бухгалтерского учета у большинства компаний (отсутствие рабочей учетной политики, отсутствие в учете и отчетности отдельных существенных статей, которые необходимо будет восстанавливать, неверное признание и оценка некоторых статей не только по правилам МСФО, но и даже по КСБУ);
* недостаточное количество квалифицированных консультантов аудиторских компаний, способных грамотно и в то же время в доступной форме донести до основной массы пользователей правила конверсии и осуществить трансформацию в конкретных условиях, а в дальнейшем обеспечить сопровождение постановки учета.

В связи с изложенным, внедрение МСФО в нашей республике требует решения следующих задач:

* объективной оценки состояния и перспектив разработки стандартов;
* изменения нормативной базы бухгалтерского учета;
* расширения системы обучения и повышения квалификации;
* развития механизмов стимулирования к применению.

Таким образом, предполагаются следующие мероприятия по дальнейшему развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Казахстане:

* обеспечение принятия проектов законов Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности»;
* разработка упрощенных стандартов финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;
* активизация участия профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессиях;
* совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров бухгалтерского учета и аудита, а также пользователей финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами;
* развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета и аудиторской деятельности;
* расширение сферы контроля на качество финансовой отчетности, подготовленной по МСФО.

# Заключение

Под финансовой отчетностью понимают систему итоговых показателей, комплексно характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия за истекший период. Она служит источником информации для анализа, прогнозирования, контроля и управления деятельностью предприятий всех форм собственности и организационно-правового статуса.

Сущность отчетности заключается в том, что она представляет собой совокупность сведений о результатах деятельности предприятия за определенный период времени, сгруппированных в определенном порядке.

Финансовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки к ним.

Целью финансовой отчетности является обеспечение пользователей полезной, значимой и достоверной информацией о финансовом положении и результата к деятельности за отчетный период.

Разным пользователям финансовой информации о деятельности предприятия необходимы следующие данные:

– инвесторы – требуют информацию о том, насколько адекватен получаемый ими доход степени рискованности сделанных инвестиций; должны ли они продавать, покупать или продолжать держать свою долю в активах предприятия: будет ли способно предприятие удовлетворить их ожидания в отношении выплачиваемых дивидендов;

– кредиторы – требуют информацию о возможностях погашения займов и выплаты процентов;

– поставщики – требуют информацию о способности предприятия во время погасить кредиторскую задолженность;

– покупатели – заинтересованы в том, какой период времени предприятие сможет продолжать свою деятельность, особенно в тех случаях, когда они имеют долгосрочные связи в части кооперированных поставок:

– служащие – заинтересованы в стабильности и рентабельности деятельности предприятия; для оценки своих перспектив занятости, перспектив получения различных финансовых и других льгот и выплат от предприятия, продолжения дальнейшей работы по найму, а как акционеры в стабильном получении дивидендов;

– правительство и его органы – заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики в отношении предприятий, включая налоговые меры, а также для сбора статических данных:

– общественность – заинтересована в получении информации, имеяв виду возможность получения рабочих мест, развитии данного населенного пункта, региона.

Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности, движение денег и изменения в капитале организации.

В дипломной работе были рассмотрены формы представления финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод». Такими формами являются:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о прибылях и убытках;
* отчет о движении денежных средств;
* отчет об изменениях в капитале.

Финансовые отчеты взаимосвязаны, так как они отражают различные аспекты одних и тех же фактов хозяйственной жизни.

Финансовые отчеты составляются на основе принципа начисления, в соответствии с которым доходы признаются, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не когда получены или выплачены.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» является календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря.

По результатам оценки показателей финансовой отчетности АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» можно сделать следующие выводы:

* состояние финансовой устойчивости предприятия можно охарактеризовать, как не удовлетворительное, потому что показатели финансовой устойчивости имеют тенденцию к понижению или принимают значения ниже рекомендуемых. Однако показатели ликвидности и платежеспособности имеют устойчивую тенденцию к повышению, и их значение на 2007 год выше нормативных показателей;
* значение коэффициента утраты платежеспособности больше 1 означает наличие у предприятия возможности не утратить платежеспособность в течение ближайших трех месяцев;
* ликвидность предприятия АО ИП «Эфес Караганда пивоваренный завод» характеризуется следующими соотношениями: величина коэффициента текущей ликвидности увеличивается к концу 2007 года, что связано с увеличение оборотных средств в сравнении с ростом краткосрочных обязательств;
* деловая активность предприятия имеет не удовлетворительные значения показателей: оборачиваемость активов на предприятии характеризуется уменьшением в сравнении с предыдущим годом: – на 51 день увеличился период оборота оборотных средств предприятия;
* динамика показателей эффективности деятельности предприятия характеризуется следующим: в 2007 году рентабельность реализованной продукции составила 5,9%, капитала 8,4%, текущих активов – 9,4%, а совокупных активов – 3,9%.

В связи с интенсивным развитие экономики Республики Казахстан, возникает необходимость пересмотра ранее действовавших нормативных актов и разработка новой законодательной базы. В частности одной из таких систем находящихся в процессе реформирования, является бухгалтерская учетная система Республики Казахстан.

Главными задачами реформы системы бухгалтерского учета является:

* создание отчетности, отвечающей требованиям рыночной экономики (полезность при управлении и финансовом и экономическом анализе)
* создание отчетности, понятной зарубежным инвесторам (и, соответственно, способствующей их привлечению).

Поэтому проблемами модернизации и аналитичности финансовой отчетности является повышение качества, прозрачности и сопоставимости информации, формируемой в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Следовательно необходимо вести дальнейшее развитие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в следующих направлениях:

– подготовка и переподготовка специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета, аудитом финансовой отчетности;

– упрощение порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

– изменение системы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе международного опыта;

– участие в международном процессе развития бухгалтерского учета и аудита.

– расширение сферы контроля на качество финансовой отчетности, подготовленной по МСФО.

Таким образом роль финансовой отчетности значительно повышается. Современный квалифицированный бухгалтер обязан составить финансовую отчетность в соответствии с действующими нормативными актами и требованиями, чтобы она выполняла отведенную ей роль – обеспечение пользователей информацией – дающей достоверные и полные представления об имущественном и финансовом положении предприятия.

# Список использованных источников

1. Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики» от 06 февраля 2008 года от 06 февраля 2008 года.
2. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года №234-III.
3. Мадиева К.С. Бухгалтерский учет и аудит: Учебно-методический комплекс. Караганда: Изд-во КЭУ, 2006 г.
4. Нургалиева Р.Н. Промежуточный финансовый учет. Учебно-методический комплекс. – КЭУ, 2006. – 169 с.
5. Приказ Министра финансов РК «Национальный стандарт финансовой отчетности №2» от 21.06.2007 г. №217.
6. Скала В.И., Скала Н.В., Нам Г.М. Национальная система бухгалтерского учета в Республике Казахстан. ТОО «Издательство LEM». – Алматы, 2007. ч. 1 – 420 с.
7. Приказ Министра финансов РК «Правила ведения бухгалтерского учета» от 22.06.2007 г. №221.
8. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие – М.:ДИС, 2004 – 128 с.
9. Энциклопедический словарь/ Под ред. И.А. Андриевского. – СПб: Издатели Ф.А. Брокгауз, И.Ф. Ефрон, 2004.
10. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия – Алматы «Каржи-Каржат», 1998 – 294 с.
11. Приказ Министра финансов РК «Перечень годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций) от 23.05.2007 г. №184
12. Приказ Министра финансов РК «Типовой план счетов бухгалтерского учета» от 23.05.2007 г. №185.
13. О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года №95-IV // «Казахстанская правда» от 13 декабря 2008 года, №275–277 (25722–25724)
14. МСФО №1 (IAS) «Представление финансовой отчетности» 01.01.2005.
15. МСФО №7 (IAS) «Отчет о движении денежных средств» 01.01.2005.
16. МСФО №8 (IAS) «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» 01.01.2005.
17. МСФО №10 (IAS) «События после отчетной даты» 01.01.2005.
18. МСФО №34 (IAS) «Промежуточная финансовая отчетность» 01.01.2005.
19. Методические рекомендации по применению МСФО №7 «Отчет о движении денежных средств» 01.01.2005.
20. Методические рекомендации по применению МСФО №10 «События после даты баланса» 01.01.2005.
21. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. – Алматы, 2006. – 472 с.
22. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учёт. – Москва: «Омега-Л», 2006. – 794 с.
23. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2004 – 432 с.
24. Патров В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика. 2005.
25. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния предприятия. – М.: Экономика, 2004 – 198 с.
26. Глушков И.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Москва, «КНОРУС», Новосибирск, «ЭКОР», 2005 г. – 225 с.
27. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2005.-548 с.
28. Торшаева Ш.М. Теория бухгалтерского учета – Караганда: 2004 г. – 155 с.
29. Концепция развития системы бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан на 2007–2009 гг.
30. Алимбетов Н. Финансово-правовой комментарий к Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г. №234-III // Бюллетень бухгалтера, Март 2007, №12
31. Скала Н. Проблемы применения МСФО и МСА в национальной системе учета РК // Материалы международного курылтая бухгалтеров и аудиторов г. Алматы, 10–12 октября 2007 года.
32. Меньшова Н.И. Самоучитель по бухучету и налогообложению. Алматы: Изд-во Бико, 2006. – 328 с.
33. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. Алматы, Центраудит-Казахстан, 2002 г. – 728 с.
34. Попова Л.А. Бухгалтерский учет: Финансовый аспект – Учебное пособие. Караганда, 2005 – 257 с.;
35. Полтушев Д., Мамонтова О. Инвентаризация активов: подтверждение достоверности данных учета // Бюллетень бухгалтера, №50, дек. 2005 г., с. 8–12.
36. Черемицына М. Государственное регулирование бухгалтерского учета // Бюллетень бухгалтера №11, март 2007 г.
37. http://www.buhgalter.kz/