Основы подготовки и составления финансовой отчетности

## Пользователи и их информационные потребности

К пользователям финансовой отчетности относятся имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, кредиторы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, правительства и их органы, и общественность Они пользуются финансовой отчетностью, чтобы удовлетворить свои различные информационные потребности

Руководство предприятия несет основную ответственность за подготовку и представителей финансовой отчетности предприятия. Руководство также заинтересовано в информации, содержащейся в финансовой отчетности, даже, несмотря на то, что имеет доступ к дополнительной управленческой и финансовой информации, которая помогает ему выполнять свои обязанности по планированию, принятию решении и контролю Руководство имеет возможность определять форму и содержание подобной дополнительной информации с тем, чтобы она отвечала его потребностям.

## Цель финансовой отчетности

Цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности, и изменениях в финансовом положении предприятия. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений

Финансовая отчетность, составления для этой цели, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей. Однако финансовая отчетность не обеспечивает всей информацией, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку она в основном отражает финансовые результаты прошлые событий, и необязательно содержит нефинансовую информацию

Финансовая отчетность также показывает результаты деятельности руководства предприятия или ответственность руководства за вверенные ресурсы те пользователи, которые хотят оценить деятельность или ответственность руководства, делают это для тою, чтобы принять - экономические решения к чтим решениям могут относиться, например, такие, как решение о сохранении или продаже инвестиций в предприятие, или решение о переназначении или смещении руководства

## Финансовое положение. Результаты деятельности и изменения в финансовом положении

Экономические решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности, требуют оценки способности предприятия создавать (генерировать) денежные средства и их эквиваленты, а также своевременности и стабильности их создания. Эта способность, в конце концов, определяет, например, способность предприятия платить своим работникам, поставщикам, обеспечивать выплаты процентов, погашать займы и осуществлять распределение среди своих владельцев. Пользователи лучше могут оценить эту способность предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты, если они располагают информацией, сфокусированной на финансовом положении, результат деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия

Информация о финансовом положении, главным образом, в бухгалтерском балансе (балансовом отчете). Информация о результатах деятельности предприятия приводится в основном в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменениях финансового положения показывается в финансовой отчетности с помощью отдельной формы отчетности (изменения в собственном капитале).

Составные части финансовой отчетности взаимосвязаны, потому что они отражают разные аспекты одних и тех же операций или других событий. Хотя каждая форма отчетности представляет информацию, отличающуюся от других, ни одна из них не замыкается на одном предмете и не дает всей информации, необходимой для конкретных нужд пользователей. Например, отчет о прибылях и убытках не дает полной картины результатов деятельности предприятия, если не используется вместе с балансом и отчетом об изменениях финансового положения.

## Примечания и дополнительные материалы

Финансовая отчетность также содержит примечания (пояснительную записку), дополнительные материалы и другую информацию Например, она может содержать дополнительную информацию о статьях баланса и отчета о прибылях и убытках, важную для удовлетворения нужд пользователей. Она может раскрывать риски и неопределенности, влияющие на предприятие, и любые ресурсы и обязательства, не отраженные в балансе (такие как запасы полезных ископаемых). Информация о географических и промышленных сегментах и влиянии на предприятие колебаний цен также может быть представлена как дополнительная информация.

## Основополагаюшие допущения. Учет по методу начисления

С тем, чтобы выполнить поставленные задачи, финансовая отчетность составляется по методу начисления Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены) Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги и их эквиваленты в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают информацию о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность обычно составляется на основе допущения, что предприятие действует, и будет действовать в обозримом будущем Таким обратом, предполагается, что предприятие не собирается **и** не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштаба своей деятельности; если такое намерение или необходимость существуют, финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и, если так, применяемая основа должна быть раскрытa.

## Качественные характеристики финансовой отчетности

Качественные характеристики делают представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятноС1ь, уместность, надежность и сопоставимость

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания пользователями Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания всфере хозяйственной и экономической деятельности, бух1алтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Однако информация о сложных вопросах, которая должна быть отражена в финансовой отчетности ввиду ее уместности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решении Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

На уместность информации серьезное влияние оказывает ее характер и существенность. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить ее уместность. Например, сообщение о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у предприятия, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде. В других случаях важное значение имеет как характер, так и существенность, например, размеры имеющихся основных видов запасов, соответствующих данному виду деятельности.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенно, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Чтобы быть полезной, информация также должна быть надежной. Информация является надежной, юн да в ней нет существенных ошибок и предвзятости искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

Информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может потенциально вводить в заблуждение.

Для того чтобы быть надежной, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет - это представлять. Таким образом, например, баланс должен правдиво отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и собственный капитал компании, отвечающие критериям признания.

Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы.

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвиденной. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата или исхода.

Осмотрительность - это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены.

Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность предприятия за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных предприятий с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансового воздействия подобных операций и других событий должны осуществляться последовательно для всего предприятия на протяжении определенного периода для конкретного предприятия и для разных предприятий.

В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитываться до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижая надежность. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться и чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решении раньше. В достижении баланса между уместностью и надежностью, превалирующим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономическою решения.

Соотношение между выгодами и затратами - это скорее принципиальное ограничение, а не качественная характеристика. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

На практике часто необходимо равновесие или компромисс между качес1веиными характеристиками. Цепь заключается в достижении соотве1сгвующего соотношения между характеристиками. Относительная важность характерно гик " различных случаях - это дело профессионально! о суждения.

О финансовой отчетности часто говорят, что она дает достоверное и справедливое представление, или представляет справедливо финансовое положение, результат деятельности и изменения в финансовом положении предприятия. Можно считать, что применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности обычно обеспечивает составление финансовой отчетности, которая отвечает определению достоверного и справедливого представления или представляет справедливо такую информацию.

## Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти широкие категории называются элементами финансовой отчетности. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и собственный капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Представление этих элементов в балансе и отчете о прибылях и убытках требует создания подклассов. Например, активы и обязательства могут классифицироваться по их характеру или функции в деятельности предприятия. Это делается для такого отражения информации, чтобы она была наиболее полезна пользователям для принятия экономических решений.

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения, являются активы, обязательства и собственный капитал Они определяются следующим образом

Активы - это ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых предприятие ожидает экономические выгоды в буду тем.

Обязательство - это текущая задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых периоде а, по1ашение которой приведет к оттоку из предприятия ресурсов, содержащих экономические выгоды

Собственный капитал - это доля в активах предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств.

Прибыль часто используется как измерение результатов деятельности или как основа для других показателей, таких как прибыль на инвестиции или прибыть на акцию. Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доход и расходы

Доход - это приращение экономических выгод в течение отчетной) периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается а увеличении собственного капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственного капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

Придание - это процесс включения в баланс или отчет о прибылях Н убытках статьи, которая подходит под определение одного из элементов и отвечает критерию признания, изложенному ниже. Признание состоит в словесном описании статьи и ее отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в итогах баланса или отчета о прибылях и убытках Статьи, отвечающие критерию признания, должны признаваться в балансе или отчете о прибылях и убытках. Непризнание таких статей не компенсируется ни раскрытием используемой учетной политики, ни примечаниями или пояснительными материалами.

Cтaтья, подходящая под определение элемента, должна признаваться, если:

a) существует вероятность того, что любая экономическая выгода в будущем, ассоциируемая со статьей, будет получена или утрачена предприятием, и

b) статья имеет стоимость или ценность, которая может быть надежно измерена.

Понятие вероятности используется в критериях признания дня представления степени неопределенности получения или утраты предприятием будущих экономических выгод, ассоциируемых со статьей. Это понятие соответствует неопределенности, характеризующей среду, в которой работает предприятие Оценки степени неопределенности, применяемые к потоку будущих экономических выгод, производятся на основе доказательства, имеющегося при составлении финансовой отчетности Например, когда существует вероятность того, что дебиторская задолженность предприятия будет погашена, то при отсутствии доказательств обратного, оправданным будет признать такую дебиторскую задолженность в качестве актива Для большого объема дебиторской задолженности, однако, некоторая доля неплатежей обычно считается вероятной, поэтому признается расход, представляющий ожидаемое сокращение экономических выгод.

Вторым условием признания статьи является наличие у нею стоимости или ценности, которая может быть надежно измерена. Во многих случаях стоимость и ценность должна быть определена. Использование обоснованных оценок является важной частью составления финансовой отчетность и не подрывает ее надежности. Однако, в том случае, когда невозможно получить обоснованную оценку, статья не придается в балансе или отчете о прибылях и убытках. Например, ожидаемые поступления от судебного иска могут подходить под определения как актива, так и дохода, и также отвечать критерию вероятности для целей признания. Однако если размер иска не может быть надежно оценен, он не должен признаваться как акшв или доход, существование же иска, однако, должно раскрываться в примечаниях, пояснительных материалах или дополнительных таблицах.

## Оценка элементов финансовой отчетности

Оценка - это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках. Для этого требуется выбрать конкретный метод оценки.

В финансовой отчетности используется ряд различных методов оценки. К ним относятся следующие методы:

Историческая стоимость. Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается для погашения обязательствa при нормальном ходе дел.

Восстановительная стоимость. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которые должны быть уплачены в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Цена реализации (погашения). Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть получена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по не дисконтированным суммам денежных средств этих эквивалентов, которые предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Дисконтированная стоимость. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Наиболее широко принятой предприятиями основой измерения является историческая стоимость для подготовки их финансовой отчетности. Обычно она используется в комбинации с другими основами оценки. Например, запасы обычно учитываются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации, рыночные ценные бумаги учитываются по их рыночной стоимости, а пенсионные обязательства по их дисконтированной стоимости.

## Литература

1. International Accounting Standards. 2007

2. Стандарты бухгалтерского учета и методические рекомендации. - Алматы: Департамент методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан. 2005.

3. Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. Принципы бухгалтерского учета - Четвертое издание, - М.: Финансы и статистика. 2007.

4. Л. Чедвик. Основы финансового учета. - М.: Банки и биржи. 2008.

5. Р. Энтони, Дж. Рис. Учет: ситуации и примеры. - М: Финансы и статистика. 2008.