Введение

Одним из важнейших условий функционирования экономики, ее элементов в виде хозяйствующих субъектов, инфраструктуры и органов исполнительной власти является наличие определенной информации, удовлетворяющей ряду требований, позволяющей принимать обоснованные решения.

Исторически и теоретически доказано, что такую информацию может давать только бухгалтерский учет в виде бухгалтерской отчетности (или по западной терминологии - финансовая отчетность).

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении хозяйствующего субъекта, финансовых результатах его деятельности, изменениях в его финансовом положении или движении денежных средств.

Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации - в виде отчета о прибылях и убытках, а информация об изменениях в финансовом положении организации - в виде отчета о движении денежных средств.

Актуальность темы заключается в необходимости полноты информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении обеспечивает совокупность бухгалтерской финансовой отчетности.

Цель работы заключается в исследовании сущности бухгалтерской финансовой отчетности, его назначение и виды.

Исходя из данной цели были сформулированы следующие задачи:

1. Рассмотреть принципы составления финансовой отчетности;
2. Рассмотреть общие требования к содержанию отчетности;
3. Исследовать порядок внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность;
4. Исследовать бухгалтерскую отчетность как базу для финансового анализа.

Работа построена согласно решаемым задачам и состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников и литературы.

# Задачи и принципы составления бухгалтерской отчетности

1.1 Состав форм годовой бухгалтерской отчетности

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, иными положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" и Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных учреждений), в состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- бухгалтерский баланс (форма N 1);

- отчет о прибылях и убытках (форма N 2).

Также в качестве приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках бухгалтерской отчетности составляются:

- отчет об изменениях капитала (форма N 3);

- отчет о движении денежных средств (форма N 4);

- приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5).

Кроме того, в состав отчетности входит пояснительная записка.

Организации, получающие бюджетные средства, в составе бухгалтерской отчетности должны представлять отчетную информацию о характере использования бюджетных средств по формам, установленным Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность как единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении составляется на основе данных бухгалтерского учета.

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в сокращенном варианте в объеме показателей по группам статей бухгалтерского баланса и по статьям отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала (форма N 3), отчет о движении денежных средств (форма N 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5), пояснительную записку.

Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала (форма N 3), отчет о движении денежных средств (форма N 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) при отсутствии соответствующих данных.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала (форма N 3), отчет о движении денежных средств (форма N 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) при отсутствии соответствующих данных. Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6).

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляется отчет об изменениях капитала (форма N 3), отчет о движении денежных средств (форма N 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) и пояснительная записка.

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

При разработке организацией самостоятельно форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, приведенных в приложении к Приказу, должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.), изложенные в ПБУ 4/99.

В бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Особое внимание следует уделить тому, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Это означает, что при составлении форм N 1 и 2 в пояснительную записку будут включены специальные расшифровочные таблицы, раскрывающие особенности содержания той или иной статьи отчетности. Таким образом, показатели могут быть:

1) настолько существенными, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках (при этом качественные характеристики будут представлены в пояснительной записке);

2) недостаточно существенными для отдельного представления в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, но существенными для обособленного представления в пояснениях к этим формам;

3) несущественными как для отдельного представления в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, так и для представления в пояснениях к этим формам.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

В то же время практика применения 5%- го уровня существенности показателей для раскрытия их в отчетности указывает, что из этого правила имеются исключения. Это означает, что существуют такие активы и хозяйственные операции, к которым не применяется требование существенности. К таким операциям относятся, например, операции с драгоценными металлами.

При формировании бухгалтерской финансовой отчетности должны быть исполнены требования нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально-производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку.

Организация может также представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются:

- динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет;

- планируемое развитие организации;

- предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;

-природоохранные мероприятия;

- иная информация.

Организация может в отчете о прибылях и убытках (форма N 2) показатели, приведенные в разделе "Расшифровка отдельных прибылей и убытков" образца формы, представлять в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета ("в том числе" или "из них").

Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) согласно образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года, то организацией обеспечивается при разработке, принятии и изготовлении бланков форм достаточное количество граф (строк), необходимых для такого раскрытия.

Организация вправе принять решение о представлении бухгалтерской отчетности по формам бухгалтерской отчетности, приведенным в приложении к приказу Минфина РФ N 67н, если показатели, приведенные в этих образцах форм, позволяют соблюдать требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в ПБУ 4/99 и иных положениях по бухгалтерскому учету.

При этом в случае отсутствия у организации данных по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям, показатели (строки, графы) по которым предусмотрены в образцах форм, эти показатели (строки, графы) в формы организации не включаются.

На формах бухгалтерской отчетности, представляемой организацией в соответствующие адреса, обязательно наличие следующих данных:

1) наименование составляющей части бухгалтерской отчетности;

2) указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность ("на 200\_ г.", "за 200\_ г.");

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

4) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (указывается присвоенный налоговым органом в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика);

5) вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом Российской Федерации по статистике);

6) организационно-правовая форма/форма собственности (указывается организационно-правовая форма организации согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности по Классификатору форм собственности (ОКФС);

7) единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. - код по ОКЕИ 384; млн руб. - код по ОКЕИ 385);

8) местонахождение (адрес) (указывается на форме бухгалтерского баланса);

9) дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);

10) дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности).

Данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

В формах бухгалтерской отчетности строки, по которым раскрываются соответствующие показатели, организациями кодируются самостоятельно при разработке и принятии форм бухгалтерской отчетности.

При представлении организацией в территориальный орган статистики годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете", в случае включения в формы годовой бухгалтерской отчетности сформированного в бухгалтерском учете показателя, данные по которому обрабатываются в установленном порядке в органах государственной статистики, организации проставляют коды строк по соответствующему показателю, утвержденные приказом Госкомстата РФ и Министерства финансов РФ от 14 ноября 2003 г. N 475/102н "О кодах показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики".

Некоммерческие организации при принятии формы бухгалтерского баланса (форма N 1) в разделе "Капитал и резервы" вместо групп статей "Уставный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" должны включать группу статей "Целевое финансирование".

В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

1.2 Общие требования к содержанию отчетности

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил ПБУ 4/99 не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил.

Для обеспечения достоверности необходимо:

1. При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

Нейтральность бухгалтерской отчетности проявляется в отсутствии у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению, например, к покупке ценных бумаг организации, к предоставлению кредита организации и проч.

Фактически нейтральность означает объективность бухгалтерской отчетности, в противовес составлению ее в интересах какой-либо одной стороны или группы лиц.

1.3 Адреса и сроки представления бухгалтерской отчетности

В соответствии со ст. 15 Федерального закона "О бухгалтерском учете" все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами:

- учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества;

- территориальным органам государственной статистики по месту регистрации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации бухгалтерская отчетность представляется другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Так, в частности, согласно подп. 4 п. 1 ст. 23 НК РФ в обязанность налогоплательщиков входит представление в налоговый орган по месту учета бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

Годовая бухгалтерская отчетность представляется в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации [п. 2 ст. 15 Федерального закона "О бухгалтерской отчетности"].

Представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами организации.

В соответствии с п. 5 ст. 15 Федерального закона "О бухгалтерском учете" бухгалтерская отчетность может быть представлена пользователю:

1) организацией непосредственно;

2) передана через представителя организации;

3) направлена в виде почтового отправления с описью вложения;

4) передана по телекоммуникационным каналам связи.

Каждый из этих способов самодостаточен, дублировать эти способы, например представить непосредственно и еще направить по почте или передать по электронной почте и отнести непосредственно, законодательством не предусмотрено.

Днем представления организацией бухгалтерской отчетности считается соответственно:

1) дата фактической передачи по принадлежности организацией непосредственно;

2) дата фактической передачи по принадлежности организацией через своего представителя;

3) дата отправки почтового отправления с описью вложения;

4) дата ее отправки по телекоммуникационным каналам связи.

Пользователь бухгалтерской отчетности не вправе отказать в принятии бухгалтерской отчетности и обязан по просьбе организации проставить отметку на копии бухгалтерской отчетности о принятии и дату ее представления.

При получении бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи пользователь бухгалтерской отчетности обязан передать организации квитанцию о приемке в электронном виде.

Каждый перечисленный выше способ сдачи отчетности имеет свои особенности, положительные и отрицательные стороны.

Первый способ - представление годовой бухгалтерской отчетности организации непосредственно сотрудником этой организации пользователям бухгалтерской отчетности - дает уверенность в том, что отчетность действительно представлена (на втором экземпляре пользователь отчетности делает отметку о том, что документы приняты и проставляет дату приема); позволяет на практике при приеме отчетности устранить какие-либо мелкие недочеты (проставить отсутствующий код, расшифровку фамилию главного бухгалтера и др.).

Недостатком данного способа являются вероятные высокие потери времени (поездка, очередь и проч.), ограниченные рабочие часы приема у пользователя отчетности (особенно в последние дни сдачи отчета).

Второй способ - представление бухгалтерской отчетности через представителя - возможен только при наличии у отчитывающейся организации представителя, уполномоченного сдавать бухгалтерскую отчетность.

В соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона "О бухгалтерском учете" руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы и в силу иных причин не учреждать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером, и не вводить в штат должность бухгалтера, а передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ централизованная бухгалтерия, специализированная организация и бухгалтер-специалист выступают по отношению к отчитывающейся организации при представлении ее отчетности представителями. Подтверждается этот факт доверенностью. Согласно ст. 185 ГК РФ доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами.

Доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Доверенность от имени юридического лица, основанного на государственной или муниципальной собственности, на получение или выдачу денег и других имущественных ценностей должна быть подписана также главным (старшим) бухгалтером этой организации.

Кроме того, представитель организации, как и сама организация, могут воспользоваться также третьим и четвертым способами, т.е. отправить отчетность по почте или по телекоммуникационным каналам связи. В последнем случае отчетность заверяется цифровой электронной подписью представителя.

При третьем способе, т.е. при передаче "почтового отправления с описью вложения", особенность его применения состоит в том, что по правилам почтовых отправлений опись прилагается к ценному письму или бандероли. Однако, отправив их, организация не получит уведомления, как свидетельства того, что пользователь отчетности получил эту отчетность. Дата отправки ценного письма с описью вложения доказывается наличием почтового штемпеля на втором экземпляре описи, который остается у отчитывающейся организации и, как правило, хранится прикрепленным к копии годовой бухгалтерской отчетности, а также почтовой квитанцией об оплате.

Другой вариант почтового отправления - это заказное письмо с уведомлением о вручении. Уведомление будет свидетельствовать о том, что пользователь отчетности получил отправленную ему отчетность.

Почтовый способ сдачи отчетности достаточно удобен и экономит время, однако, если отчитывающаяся организация вспомнит о каких-либо недочетах в отчетности, отправленной по почте, внести какие-либо уточнения в нее она уже не сможет.

Четвертый способ - отправка отчетности по телекоммуникационным каналам связи, или, говоря иначе, по электронной почте, еще удобнее. При этом не надо ехать ни к получателю отчетности, ни на почту. Кроме того, и у получателей отчетности, и у почтового отделения установлены определенные часы работы или приемы, и не всегда они составляют полный рабочий день. Отчетность по e-mail можно отправлять вплоть до 24 часов последнего дня сдачи отчетности.

Недостатком данной формы представления отчетности является то, что "электронная" отчетность только тогда становится официальным документом, когда она заверена так называемой электронной цифровой подписью в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи", так как на ней ни руководитель организации, ни главный бухгалтер не могут поставить собственноручных подписей.

Кроме того, сдачу отчетности по электронной почте можно производить, только имея специальное программное обеспечение - "средства электронной цифровой подписи", представляющие собой аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие возможность указания электронной цифровой подписи на отправляемой отчетности, а также заключив договор со специализированной организацией на обслуживание.

Формы бухгалтерской отчетности ориентированы на организации средние, "стандартные", и поэтому в организациях, "меньших", чем стандартная, некоторые формы могут в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" не использоваться, а в организациях, "больших", чем стандартная, наоборот, совокупность стандартных форм и их содержание должны быть расширены дополнительными формами и (или) показателями.

Организация вправе также самостоятельно определять технический способ заполнения форм бухгалтерской отчетности - заполнение от руки или с помощью печатающих средств, составление электронной версии форм бухгалтерской отчетности.

Налоговые органы не должны отказывать налогоплательщикам в принятии бухгалтерской отчетности организации в связи с отсутствием отметки (штампа) территориального органа статистики о представлении ему бухгалтерской отчетности. Такие действия налоговой службы, имеющие место в отдельных инспекциях ФНС РФ, не соответствуют требованиям законодательства.

Бухгалтерская отчетность представляется в сброшюрованном виде или в отдельной папке.

2. Достоверность информации и исправления в бухгалтерской отчетности

2.1 Порядок внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность

Ошибок при заполнении бухгалтерской отчетности лучше всего не допускать, так как внести исправления в нее уже нельзя. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" не предусматривает возможности сдать уточненную бухгалтерскую отчетность, в отличие от налоговой отчетности.

В случаях выявления неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены.

При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но за который годовая бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность.

В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде ошибок в записях на счетах бухгалтерского учета, допущенных в прошлом году, исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

Таким образом, в любом случае все исправления нужно делать в том периоде, когда ошибка обнаружена, "задним числом" исправления делать нельзя. Обнаружение и исправление ошибок в бухгалтерском учете самостоятельно и исправление их не влечет наложение на главного бухгалтера организации штрафа по ст. 15.11 КоАП РФ.

При отражении данных в бухгалтерской отчетности следует иметь в виду, что если в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету показатель должен вычитаться из соответствующих показателей (данных) при исчислении соответствующих данных (промежуточных, итоговых и пр.) или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель показывается в круглых скобках (непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, убыток от продаж, проценты к уплате, операционные расходы, уменьшение капитала, направление денежных средств, выбытие основных средств и пр.).

В то же время, если в течение 90 дней, отведенных Федеральным законом "О бухгалтерском учете" на формирование годовой бухгалтерской отчетности, в отчитывающейся организации происходят события, требующие корректировки полученных финансовых результатов в связи с тем, что они квалифицируются согласно ПБУ 7/98 "События после отчетной даты" как события, произошедшие после отчетной даты, соответствующие бухгалтерские записи не могут считаться исправлением ошибок, а только соблюдением требования осмотрительности.

2.2 Инвентаризация как способ обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности

Инвентаризация - это способ проверки соответствия фактического наличия имущества и обязательств организации данным бухгалтерского учета. Основными целями инвентаризации согласно п. 1.4 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. N 49 (далее - Методические указания), являются:

1) выявление фактического наличия имущества;

2) сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;

3) проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

При этом под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами - кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы. Кроме того, инвентаризации подлежат и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризации подлежат все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 12 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 июля 1996 г. N 129-ФЗ проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года).

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия в составе:

- председателя комиссии - руководителя организации или его заместителя;

- членов комиссии - главного бухгалтера, начальников структурных подразделений, представителей общественности. Для непосредственного проведения инвентаризации имущества создаются рабочие комиссии в составе:

- председателя комиссии - представителя руководителя организации, назначившей инвентаризацию;

- членов комиссии - специалистов (экономиста, работника бухгалтерии, товароведов и т.п.).

В состав инвентаризационной комиссии можно включать представителей службы внутреннего аудита организации, независимых аудиторских организаций.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации приказом или распоряжением.

2.3 Бухгалтерская (финансовая) отчетность – как база для проведения финансового анализа и анализ бухгалтерской отчетности

Основным, (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская 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. Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения. Отчетность – это заключительный элемент метода бухгалтерского учета. Подготовка бухгалтерской отчетности – это забота не только бухгалтерии, но и других экономических и технических служб предприятия, потому что при составлении отчетности подводятся итоги и оцениваются все аспекты деятельности предприятия. Отчетность составляется на основании всех видов текущего учета – бухгалтерского, статистического, оперативно-технического.

Она может содержать как количественные, так и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Все элементы бухгалтерского отчета тесно связаны между собой и представляют собой единое целое, то есть систему экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы предприятия за отчетный период. Вместе с тем сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности, имеют комплексный характер, потому что, как правило, они отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений.

Например, данные, представленные в балансе предприятия (форма №1), дополняют сведения, содержащиеся в отчете о финансовых результатах (форма №2), и наоборот.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности.

В процессе чтения отчетности важно рассматривать показатели разных форм отчетности в их взаимосвязи и взаимообусловленности. В частности, изменения в активах предприятия необходимо увязывать с объёмом деятельности. При этом следует помнить, что разные формы отражают информацию о предприятии по- разному. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности за год нарастающим итогом, а баланс – имущественное состояние предприятия на 31 декабря. Поэтому по балансу могут быть выявлены одни тенденции, например, снижения, а по отчету о прибылях и убытках – другие, например, увеличения.

Разнонаправленность тенденций может быть обусловлена методикой составления отчетности [13].

Наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс. Актив баланса характеризует имущественную массу предприятия, т. е. состав и состояние материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства. Пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных участников коммерческого дела.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе оборота в денежную форму.

Так, в разделе I актива баланса показано недвижимое имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность, т.е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте, самая низкая.

Элементы имущества предприятия, которые отражаются в разделе II в течение отчетного периода многократно меняют свою форму. Ликвидность этих элементов выше, чем элементов раздела I. Ликвидность же денежных средств равна единице, т.е. они абсолютно ликвидны.

Пассив баланса дает стоимостную оценку средств предприятия на определенную дату по источникам их формирования, целевому назначению, срокам погашения. В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы прежде всего разделяется по субъектам: перед собственниками хозяйства и перед третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения.

Анализ бухгалтерского баланса предполагает оценку активов предприятия, его обязательств и собственного капитала.

Отчет о прибылях и убытках дает возможность выполнить анализ финансовых результатов за отчетный год и их динамику по сравнению с предыдущим периодом. Этот отчет содержит информацию о формировании финансовых результатов.

Характерно, что в отчете приведена выручка от реализации, очищенная от налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных платежей.

В отчете о прибылях и убытках приведены следующие расходы: себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг; коммерческие расходы; управленческие расходы.

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и других показателей.

Форма №2 дает нам возможность получить информацию о финансовых результатах фирмы, подробно освещает использование прибыли, а также дает полную характеристику платежей в бюджет, которые осуществляет фирма с учетом различных льгот.

Анализ отчета о прибылях и убытках позволяет оценить объёмы реализации, величины затрат, балансовой и чистой прибыли предприятия.

Отчет о движении капитала позволяет заинтересованному пользователю оценить динамику собственного капитала и прочих фондов и резервов.

Отчет о движении денежных средств - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств - это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

По данным отчета о движении денежных средств можно оценить динамику притока и оттока денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Анализ Приложения к балансу дает аналитику информацию о динамике заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества и других активов и обязательств предприятия.

Хотелось бы добавить, что для более глубокого анализа формы приложений к балансу можно дополнить данными за прошлый год.

Пояснительная записка – эта форма отчетности тем полезна для аналитика, что раскрывает важные элементы деятельности предприятия, которые не вошли в другие формы отчетности. Здесь раскрываются сведения, относящиеся к учетной политике предприятия и другие данные, которые необходимы пользователю для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Также в пояснительной записке отражаются данные финансового анализа, проводимого на предприятии. Из пояснительной записки пользователь почерпнет информацию о планируемых предприятием мероприятиях по улучшению финансового состояния.

Так же в пояснительной записке отражается информация о событиях после отчетной даты, свидетельствующая о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние организации, должна быть дана краткая характеристика такого события и оценка его последствий. Так как это событие не отражено в учете, а следовательно, в бухгалтерской отчетности, аналитику финансовой отчетности либо иному пользователю важно, ознакомившись с пояснительной запиской, учесть влияние данного события в прогнозных оценках и произвести уточнение соответствующих финансовых показателей и аналитических оценок, сделанных на основе данных форм бухгалтерской отчетности.

Приступая к анализу бухгалтерской отчетности, пользователь должен быть уверен, что при ее составлении соблюдены общие требования, предусмотренные законодательством. Подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности – итоговая часть аудиторского заключения (если отчетность в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту). Оценка финансового состояния предприятия является в определенной мере новым явлением в отечественной экономической теории и практике. Эта необходимость обусловлена в первую очередь переходом нашей экономики на рыночные отношения. Уже наработан определенный опыт как в теории, так и не практике.

Цель любой коммерческой организации – получение максимальной прибыли, но это «узкое толкование цели». В более широком понимании под основной целью деятельности организации следует понимать обеспечение ее устойчивого финансового состояния, а получение максимальной прибыли является основой для достижения этой цели.

В современных условиях правильное определение реального финансового состояния предприятия имеет огромное значение как для самих субъектов хозяйствования, так и для многочисленных акционеров, особенно будущих потенциальных инвесторов.

# Заключение

Годовая бухгалтерская отчетность стала обобщающим результатом реализации Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Изданы новые документы по формам отчетности и по порядку их заполнения, но несмотря на это в целом подходы к их формированию сохранились.

В данной курсовой работе были рассмотрены основные моменты подготовки годовой бухгалтерской отчетности 2007 года и, подводя итог, напомним некоторые из них.

Начиная с отчетности 2007 года организации могут составлять отчетность по формам, которые разработаны и приняты ими самостоятельно. Считаю это изменение положительным, так как для одних предприятий типовые формы в части предусмотренных показателей могут быть избыточными, а для других недостаточными. Это изменение предполагает творческий подход бухгалтера к выбору системы показателей, характеризующих финансовое положение организации и полученные финансовые результаты. Ориентируясь на международные стандарты, введено требование приведения данных минимум за два года – отчетный и предшествующий, что несомненно повышает аналитичность отчетности.

Основное назначение бухгалтерской отчетности – представление информации о состоянии имущества и средств организации собственникам и другим заинтересованным пользователям.

В современных условиях правильное определение реального финансового состояния имеет огромное значение для самого предприятия. Ведь главной целью проведения финансового анализа является обеспечение устойчивой работы предприятия в конкретных экономических условиях. Также финансовое состояние предприятия отражает его конкурентоспособность в производственной сфере и, следовательно, эффективность вложенного собственного капитала.

Итак, годовая бухгалтерская отчетность содержит наиболее полную информацию о деятельности предприятия. Она позволяет всесторонне и глубоко провести анализ деятельности предприятия, вскрыть имеющиеся резервы ее улучшения, правильно оценить положительные и отрицательные тенденции в развитии производства и финансовом положении предприятия.

Список использованных источников и литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

3. «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98),

4. «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94)

5. «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000);

6. «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99);

7. «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)

8. «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)

9. «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)

10. «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98)

11. «Доходы организации» (ПБУ 9/99)

12. «Расходы организации» (ПБУ 10/99)

13. «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000)

14. «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000)

15. «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000)

16. «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000)

17. «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)

18. «Информация о прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02)

19. «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и

технологические работы» (ПБУ 17/02)

20. «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02)

21. «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02)

22. «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ20/03)

23. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

24. Методические рекомендации о порядке формирования показателей

бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина России от 22.07.2007 №67 н

25. Федеральный закон от 26.12.95 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

26. Приказ Минфина России от 28.11.96 №101 «О порядке публикации

бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами»

27. Абдулаев Н., Зайнетдинов Ф. Формирование системы анализа финансового состояния предприятия: Финансовая газета № 28, 30, 32, 2001.

28. Адамов В.Е., Ильенкова С.Д., Сиротина Т.П., Смирнов С.А. «Экономика и статистика фирм»: учебник. М.: Финансы и статистика, 2000.

29. Бакаев А.О годовой бухгалтерской отчетности коммерческих организаций за 2007 год.

30. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4- е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2007.

31. Борисов Л. Анализ финансового состояния предприятия: Бухгалтерское

приложение к еженедельнику «Экономика и жизнь» №5, 2002.

32. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. «Анализ бухгалтерской отчетности для

принятия управленческих решений». – СПб.: «Издательский дом Герда», 2001.

33. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. «Бухгалтерский учет»: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000.

34. Герчикова И. Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - М.:

Издательство АО «Консалтбанкир», 2006.

35. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Анализ бухгалтерской отчетности»,

Издательство «Дело и Сервис», Москва, 2008 год.

36. Киселев М.Годовой отчет 2002: Порядок составления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках: Финансовая газета №3,4,5, 2002.

37. Ковалев А.М. Финансы: Учеб. Пособие - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:

Финансы и статистика, 2008.

38. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. «Анализ финансово-экономической деятельности предприятия» : Учебное пособие для вузов – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

39. Мещеряков В.И. «Годовой отчет 2006 года»

40. Мизиковский Е., Дружиловская Т. Финансовое положение предприятия:

различные концепции: Финансовая газета №45,46,47, 2002.

41. Николаева С. А. Учетная политика организации: журнал Налоговый курьер № 12, 2007.

42. Пелих А.С. Основы предпринимательства - Ростов н/Д: Экспертное бюро, М.: Гардарика, 2007. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. – Аудит: учебник для вузов – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2005.

43. Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия» - Минск: ООО «Новое знание», 2003.

44. Соколова В.И. «Международные стандарты финансовой отчетности»- М. Финансы и статистика, 2000.

45. Соболева Е. Отчет-2007. Особенности подготовки и составления:

Бухгалтерское приложение №2 еженедельника «Экономика и жизнь», 2003.

46. Сотникова Л.В. Особенности бухгалтерского отчета за 2002 год: журнал

Бухгалтерский учет №1, 2005.

47. Терехов А.А. «Аудит». – М.: Финансы и статистика, 2008.

48. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С. «Финансы и предприятия». – М.: ИНФРА-М, 2007.

49. Шорохова А.С. «Порядок составления бухгалтерской отчетности за 2006 год» «Главбух» № 1, 2004.