Курсовая работа

по дисциплине: "Бухгалтерский финансовый учет"

**Раскрытие финансовой информации в бухгалтерской отчетности**

Самара 2010 г.

**Содержание**

Введение

1. Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие, назначение, содержание, способы раскрытия

1.1 Сущность и назначение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.2 Требования, предъявляемые к информации бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.3 Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

2. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1 Структура и содержание бухгалтерского баланса

2.2 Справки и приложения в составе бухгалтерской отчетности

2.3 Пояснительная записка

3. Отчетность по МСФО: состав, структура, требования к раскрытию информации

3.1 Состав финансовой отчетности

3.2 Основные правила составления финансовой отчетности

3.3 Элементы финансовой отчетности

Заключение

Список используемой литературы

**финансовый бухгалтерский баланс отчетность**

**Введение**

В условиях перехода к рыночным отношениям совершенствование системы управления приобретает новое, более качественное значение. Каждый субъект хозяйствования самостоятельно оценивает конкретную ситуацию и принимает решения. Как свидетельствует мировой опыт, лидерство в конкурентной борьбе приобретает сегодня тот, кто обладает наибольшими возможностями получить по первому требованию достоверную и качественную информацию.

Управленческая деятельность во многом зависит от качества и количества внутренней и поступающей извне информации. Для внутренних пользователей, к которым в первую очередь относятся руководители предприятия, информация необходима для оценки деятельности предприятия и подготовки решений о корректировке финансовой политики предприятия. Для внешних пользователей - партнеров, инвесторов и кредиторов - информация о предприятии необходима для принятия решений о реализации конкретных планов в отношении данного предприятия (приобретение, инвестирование, заключение длительных контрактов). Бухгалтерская (финансовая) отчетность имеет огромное значение в информационном обеспечении структуры управления предприятия, причем на всех его уровнях.

Значение бухгалтерского учета заключено в формировании информации практически обо всей деятельности предприятия. Бухгалтерский учет фиксирует все изменения, происходящие в производственной, снабженческой и сбытовой деятельности, то есть дает необходимые сведения о кругообороте средств и процессе расширенного воспроизводства предприятий всех организационно-правовых форм. В формах бухгалтерской (финансовой) отчетности в строго установленный период (один раз в квартал) систематизируются и обобщаются данные о производственной деятельности предприятия. Все изменения, происходящие в хозяйственной деятельности предприятия, регистрируются в бухгалтерском учете с целью активного воздействия на улучшение работы организации через принятие правильных управленческих решений.

Таким образом, тема, выбранная для исследования, достаточно актуальна.

Целью написания данной курсовой работы является раскрыть особенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия, с тем, чтобы выявить ее влияние на повышение эффективности деятельности.

Для того чтобы достичь поставленной цели, в процессе исследования решались следующие задачи, были рассмотрены: 1) сущность и назначение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) требования, предъявляемые к информации в бухгалтерской отчетности; 3) содержание и способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**1. Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие, назначение, содержание, способы раскрытия**

## 

## 1.1 Сущность и назначение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Юридически ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации: о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов; о результативности инвестиционной и кредитной политики; о затратах и эффективности производства и т.д., что позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства. Бухгалтерский учет является составной частью управленческой и информационной системы организации, так как позволяет установить взаимосвязь между хозяйственной деятельностью организации и лицами, принимающими управленческие решения.

Информационная система организации – это сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, которая должна отличаться регулярностью, своевременностью, емкостью, простотой формы и восприятия.

Таким образом, информация – это своевременные качественные сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации, используемые для принятия взвешенных управленческих решений. Информация — это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, имеющих непосредственную связь с предприятием, т.е. все то, что расширяет представление об объекте исследования.

Своевременный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной по данным бухгалтерского учета, дает возможность предотвратить отрицательные результаты хозяйственной деятельности организации, выявить внутрихозяйственные резервы с целью дальнейшего развития организации и обеспечения её финансовой устойчивости.

В этой связи основными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются руководство организации и её собственники.

В широком смысле под пользователями бухгалтерской информации понимаются юридические или физические лица, заинтересованные в получении бухгалтерской информации об организации.

Заинтересованными пользователями информации, формирующейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, считаются лица, имеющие какие-либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию.

К заинтересованным пользователям информации, помимо руководства и собственников организации, относятся налоговые, финансовые и контролирующие органы, банки, страховые компании, аудиторские фирмы, покупатели и заказчики, поставщики и подрядчики, инвесторы и другие сторонние пользователи бухгалтерской информации.

Обеспечение бухгалтерской информацией внутренних и внешних пользователей является одной из основных целей бухгалтерского учета.

В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации, полезной руководству организации для принятия управленческих решений.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

Заинтересованные пользователи преследуют следующие основные интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете:

- инвесторы заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; о возможности и целесообразности распоряжаться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденды;

- работники организации и их представители заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей; способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;

- заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;

- поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы;

- покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

- налоговые и другие контролирующие органы заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций и др.

Поскольку интересы заинтересованных пользователей значительно различаются, бухгалтерский учет не может удовлетворить все информационные потребности этих пользователей в полном объеме.

Информация, формирующаяся в бухгалтерском учете, должна удовлетворять потребностям, являющимся общими для всех пользователей.

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

## 

## 1.2 Требования, предъявляемые к информации бухгалтерской (финансовой) отчетности

До недавнего времени порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности был детально прописан. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н, подробно описывали группировку и представление информации в формах отчетности. Существенность информации определялась четким количественным показателем - 5%. На общие требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденном приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, специалисты финансовых служб, как правило, не обращали внимания.

С введением в действие приказа Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности» (далее - приказ № 67н) ранее действовавшие методические рекомендации отменены. А соблюдение требований к раскрываемой информации в бухгалтерской отчетности приобрело особый смысл. Организации должны учитывать не только количественные характеристики представляемых показателей, но и их качественные оценки. Скажем больше: стоимостный критерий оценки информации, подлежащей обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, отходит на второй план и место ему уступает критерий качественной оценки.

Требования к раскрытию информации в отчетности предусматривают, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверную и полную картину об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Требование полноты раскрывается, в частности, через понятие существенности, пересекающееся с понятием уместности.

Информация является уместной, если она может влиять на решения пользователей, помогая оценивать прошедшие, настоящие и будущие события. Показатель же считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Например, отсутствие в бухгалтерской отчетности информации о сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств затрудняет оценку кредитоспособности организации. Если же в финансовой отчетности нет данных о структуре дебиторской задолженности, то информация будет неполной. То же самое можно сказать, если не представлены сведения о зависимости организации от ограниченного количества поставщиков.

Отчетность, предоставляемая внешним пользователям, должна включать существенные сведения и в то же время не быть чересчур перегруженной излишней информацией. Для этого организация должна проанализировать отчетные данные с точки зрения их существенности.

В ходе такого анализа выделяют показатели, требующие отдельного представления в основных формах бухгалтерской отчетности. А также те, которые недостаточно существенны, чтобы быть отдельно представленными в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, но которые могут быть достаточно существенны для представления их обособленно в пояснениях к этим формам отчетности.

Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения.

Организация, предоставляющая бухгалтерскую информацию различным категориям пользователей, должна обеспечивать оперативность (своевременность), достоверность (т.е. в информации не должны содержаться существенные ошибки и искажения), нейтральность (т.е. свободной от односторонности), сравнимость и сопоставимость информации за разные периоды времени.

Для выполнения этих требований и однозначного понимания любыми пользователями данных бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности той или иной организации необходимо наличие единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в целом по Российской Федерации (далее - РФ).

В международной системе финансовой отчетности выделяются четыре основных требования (необходимые характеристики) к бухгалтерской информации: релевантность, достоверность, сопоставимость и последовательность.

Релевантность: информация должна способствовать принятию решения пользователем, иметь отношение или полезное применение к действиям, для которых она предназначалась. Релевантность информации является результатом сочетания трех ее характеристик: предсказательной ценности, свойства обратной связи и своевременности. Она должна обладать предсказывающей ценностью (свойство информации, помогающее пользователям повысить вероятность реализации прогнозов) для того, чтобы пользователь мог использовать ее в принятии инвестиционных решений. Она также должна обеспечивать обратную связь - не только прогнозирование, но и подтверждение, и корректировку предыдущих прогнозов. И, наконец, она должна быть своевременной, чтобы сохранять свою полезность.

Надежность: определяется как свойство информации, предполагающее ее достаточную свободу от ошибок и пристрастности, а также то, что он точно представляет то, что предполагалось представить. Надежность состоит в свою очередь из трех составляющих: проверяемости, репрезентативной достоверности и нейтральности. Проверяемость является исключительно важным свойством информации - она означает, что, пользуясь одними и теми же данными, различные эксперты придут к одинаковым выводам. Репрезентативная достоверность данных подразумевает что существует прямая связь между явлением и его оценкой и нет каких-либо посредующих фактов, которые способны исказить оценку явлений при том, что само явление остается неизменным. И, наконец, нейтральность подразумевает, что на оценку явления не оказывает влияния то, каких целей хочет добиться пользователь или эксперт с помощью данной оценки. Таким образом, искаженная интерпретация информации финансового учета при формировании финансовой отчетности, с целью повышения кредитоспособности предприятия, нарушает, в том числе, и нейтральность предоставленной информации.

Сопоставимость - это свойство формы представления информации, которая повышает ее полезность за счет возможности сравнения ее с аналогичными показателями или данными. Предельной формой сопоставимости является единообразие, когда фирмы предоставляют информацию не просто в сопоставимом, а в совершенно однообразном формате.

Последовательность: под последовательностью подразумеваются последовательность и постоянство в применении любого данного учетного принципа или способа учета после его принятия в отношении данного объекта учета.

Помимо основных требований к качеству подготовленной информации выделяются также требования к самому процессу подготовки информации. Эти требования и предположения, касающиеся процесса измерения и распознания фактов хозяйственной деятельности, а также способов их раскрытия в отчетности в свою очередь делятся на следующие группы:

- допущения, относительно того, как фирма ведет учет и составляет свою отчетность.

- собственно основные принципы и методики, которыми руководствуется фирма при ведении учета и отражении в отчетности фактов хозяйственной жизни.

- требования, которые должны соблюдаться при ведении финансового учета и составлении отчетности.

Допущение единого изолированного предприятия предполагает, что данное предприятие существует как единая и в то же время самостоятельная организация, которая отделена в экономической деятельности от своих владельцев, так и от всех прочих контрагентов. Соответственно, это допущение позволяет сконцентрироваться на данных, относящихся только к данному предприятию, и отбросить все ненужные. В качестве предприятия, или, что точнее, хозяйствующей единицы может рассматриваться не только данное предприятие как юридическое лицо, но и конгломерат предприятий, объединенный общими владельцами, или, наоборот, только часть одной фирмы. Конкретное выделение зависит от целей отчетности. Так, при составлении консолидированной отчетности как хозяйствующая единица рассматривается группа предприятий, отчетность которых подлежит консолидации.

Допущение непрерывности предполагает, что однажды созданное предприятие будет существовать в течение неопределенно долгого промежутка времени. Это не слишком правдивое предположение, а иногда просто неправильное, но оно помогает избежать проблем, связанных с распознанием прибылей или убытков, служит основой для применения принципа себестоимости при оценке активов, а также предоставляет сторонним пользователям лучшую возможность самим прогнозировать развитие предприятия.

Допущение использования денежного измерителя подчеркивает приоритет финансовой информации над любой другой. В отчетности могут отражаться только операции и события, которые имеют денежную оценку, причем натуральные или иные причины результатов, имеющих денежное измерение, не имеют особого значения. С одной стороны, предоставление информации только в денежной форме уменьшает аналитические возможности стороннего пользователя. С другой стороны, это избавляет пользователя от большого количества нерелевантной информации. С применением денежного измерителя связана также проблема его неустойчивости, которая приводит к необходимости корректировок на текущую стоимость денежной единицы при прогнозировании или ином анализе показателей во времени.

Допущение периодичности предполагает исчисление финансовых результатов по истечении определенных периодов времени - квартала или года. Так как отчетный период, обычно финансовый год, редко совпадает по продолжительности с операционным циклом предприятия, то это допущение помогает решить проблему исчисления финансового результата по незавершенным операциям и соотнесения частей этого результата с соответствующим периодом.

Определение соотношения издержки-выгоды требует соотнесения издержек по получению информации с вероятной или действительной полезностью этой информации. Естественно, что точно определить полезность данной информации крайне затруднительно, да и издержки ее получения не всегда можно точно определить. Тем не менее, этот принцип находит определенное применение, обычно в случаях, когда учитывается информация, связанная с неопределенностью, а ее уточнение стоит несоразмерно дорого. Также это соотношение во многом определяет, какой объем и способы раскрытия информации должны применяться при распространении финансовой отчетности.

Требование существенности требует раскрытия только той информации, которая является существенной для пользователя при принятии решений на основе данных отчетности. Соответственно, изменение или нераскрытие существенной информации влечет за собой принятие пользователем неправильного решения. Этот принцип тесно связан с принципом полного раскрытия: информация может считаться полностью раскрытой, когда раскрыты все существенные детали этой информации. Принцип существенности позволяет ограничить объем информации до такого, который является достаточным, но неизбыточным для пользователя.

Требование консерватизма или осторожности имеет своей целью защиту пользователей от чрезмерного, и даже неоправданного оптимизма управляющих. Это требование подразумевает большую готовность к учету всех вероятных убытков и потерь, чем возможных доходов. В соответствии с ним убытки должны по мере возможности учитываться в момент понесения, даже если они еще нереализованы, а вот прибыли должны учитываться только в момент реализации. С этим принципом связан способ оценки по меньшей из себестоимости и рыночной стоимости, а также другие, аналогичные по воздействию на результаты фирмы.

## 

## 1.3 Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности напрямую зависят от существенности количественной и качественной оценки показателей.

Стоимостная (количественная) оценка существенности показателя, подлежащего обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, может базироваться на уровне 5%, предложенном Минфином России в приказе № 67н. В этом случае существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%. Количественная оценка существенности показателей отчетности может находиться и на другом уровне. Это организация должна решить самостоятельно. При определении стоимостной оценки показателя с точки зрения его существенности организация должна не только установить величину процента, которой собирается воспользоваться, но и разъяснить, что предполагается понимать под «общим итогом соответствующих данных».

Количественную оценку показателя существенности можно применять как к валюте баланса, так и к отдельной статье отчетности. Количественная оценка существенности показателя для бухгалтерского баланса или отчета о прибылях убытках и приложений к ним может отличаться. То есть уровень существенности для раскрываемой информации в формах № 3-6 может быть ниже (выше), чем для бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках). Но в этом случае организация должна обосновать свой способ определения уровня существенности. Представители Минфина России в устных разъяснениях указывают на то, что организация вправе определять различные количественные оценки уровня существенности для различных видов активов и обязательств, но при условии соответствующей мотивации.

Качественная оценка существенности информации, подлежащей обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, базируется на влиянии характера того или иного показателя на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В зависимости от ряда факторов характер показателя может быть определяющим независимо от его количественной оценки. Если показатель несущественный с точки зрения его стоимостной оценки, то стоит подумать над его качественной составляющей. В некоторых случаях несущественный по стоимостной оценке показатель может оказывать существенное влияние на принятие решений пользователями бухгалтерской

Состав информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности, приведен в каждом из ПБУ. Организация с учетом характера и конкретных обстоятельств возникновения того и или иного показателя определяет необходимость и порядок его отражения в отчетности.

ПБУ 4/99 и приказ Минфина России № 67н дают организациям право приводить общей суммой в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках те показатели, которые являются несущественными для оценки финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Вместе с тем бухгалтеру следует обратить внимание на классификацию показателей баланса и формы № 2, приведенную в пунктах 20 и 23 ПБУ 4/99.

На наш взгляд, при составлении отчетности организация должна придерживаться этой классификации. Даже при небольшой стоимостной оценке показателя бухгалтер должен оценивать его качественную характеристику. Например, некорректно суммировать в составе одного показателя данные:

- о краткосрочной и долгосрочной задолженности;

- об основных средствах, используемых как средства труда и об имуществе, приобретенном в качестве доходных вложений в материальные ценности;

- о долгосрочных и краткосрочных вложениях;

- об основных средствах и нематериальных активах;

- о налоговых активах и прочих внеоборотных активах;

- о налоговых обязательствах и об иной кредиторской задолженности;

- о процентах к получению и операционных доходах;

- о прочих операционных и чрезвычайных расходах.

При составлении отчетности организация должна раскрыть следующую информацию с учетом ее существенности:

- об изменениях в учетной политике, оказавших или способных оказать заметное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовых вложений;

- об операциях в иностранной валюте;

- о материально производственных запасах;

- об основных средствах;

- о доходах и расходах;

- о последствиях событий после отчетной даты;

- о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности;

- о раскрытии информации о структуре капитала, распределении и использовании чистой прибыли;

- об активах, обязательствах;

- об аффилированных лицах;

- о сегментировании деятельности.

Порядок раскрытия данной информации организация определяет самостоятельно. Часть информации можно раскрыть в отчетности (формы № 1 и № 2), в пояснениях к отчетности (формы № 3, № 4 и № 5 и пояснительная записка).

Кроме того, организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии ими экономических решений. В этом случае нужно обращать внимание на уместность информации.

Важное значение имеет раскрытие в составе отчетности информации по осуществлению видов деятельности, подверженных рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей по другим товарам (работам, услугам) или однородным группам товаров, а также по осуществлению деятельности в различных географических регионах.

Для представления этой информации организация должна определить перечень отчетных сегментов, по которым раскрывается информация. При этом она исходит из качественной оценки существенности информации, подлежащей раскрытию.

В заключение хотелось бы отметить, что основные предпосылки в раскрытии информации в бухгалтерской отчетности заключаются в следующем. При решении вопроса, является ли информация существенной для отдельного представления в отчетности, качественные и количественные характеристики каждого показателя оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств как характер показателя, так и его оценка могут иметь решающее значение. Тем не менее крупные показатели, размер которых превышает количественную оценку принятого организацией уровня существенности, раскрываются отдельно.

Бухгалтерский баланс - важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и другие заинтересованные стороны, связанные с управлением имуществом, с состоянием организации, показывает, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется, и кто принимал участие в создании этого запаса. Пo бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами или ей угрожают финансовые затруднения. Разумеется, бухгалтерский баланс не в состоянии охватить весь объем информации о деятельности организации, поэтому недостающая часть информации представляется в других формах отчетности.

Отчет о прибылях и убытках - является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности активов предприятия, рентабельности реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Форма № 3 "Отчет о движении капитала" показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике за ряд временных периодов. По каждому элементу собственного капитала в ней отражены данные об остатке на начало года, пополнении источника собственных средств, его расходовании и остатке на конец года.

Форма № 4 "Отчет о движении денежных средств" отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода, а также потоки денежных средств (поступления и расходование) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Данный отчет позволяет получить информацию о величине поступлений финансовых ресурсов в данном интервале анализа и об источниках их образования, а также о суммах и направлениях использования денежных средств предприятия.

Формы № 3 и № 4 дополняют бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, позволяют раскрыть факторы, определившие изменение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия, помогают построить прогнозы на предстоящий период на основе экстраполяции действовавших тенденций с учетом новых условий.

**2. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности**

С 1 января 2000 г. годовая бухгалтерская отчетность российских организаций как единая система данных об их имущественном и финансовом положении и результатах хозяйственной деятельности формируется на основе данных бухгалтерского учета и состоит из следующих отчетных форм (приказ Минфина России от 13 января 2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»):

- бухгалтерского баланса (форма № 1);

- отчета о прибылях и убытках (форма № 2);

- отчета об изменении капитала (форма № 3);

- отчета о движении денежных средств (форма № 4);

- приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);

- отчета о целевом использовании средств (форма № 6);

- пояснительной записки и аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Особенностью составления бухгалтерской отчетности является отказ от ее типовых форм. Российским организациям предоставлено право самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности на основе предложенных Минфином России образцов при соблюдении таких общих требований к отчетной информации, как полнота, существенность, нейтральность, изложенных в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Необходимо руководствоваться также Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и иными положениями, рекомендациями и указаниями, регламентирующими вопросы составления отчетности. При этом в индивидуальных формах должна быть соблюдена кодификация образцов.

Можно выделить три варианта формирования отчетности:

1) упрощенный – для субъектов малого предпринимательства;

2) стандартный – для средних и крупных организаций;

3) множественный – для крупнейших, осуществляющих несколько видов деятельности организаций.

Состав отчетности российских организаций приближен к соответствующим требованиям МСФО.

## 

## 2.1 Структура и содержание бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс – старейшая форма отчетности (его составляли еще итальянские купцы эпохи Возрождения) является главным источником информации об имущественном положении организации.

Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Основная задача бухгалтерского баланса – показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем. Баланс позволяет получить представление и о материальных ценностях, и о величине запасов, и о состоянии расчетов, и об инвестициях. Данные баланса широко используются для последующего анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими кредиторами.

Структура и группировка данных баланса не раз претерпевала существенные изменения. Но в любом случае должно сохраняться балансовое равенство (слово «баланс» означает равновесие).

В России это равенство выглядит так:

актив = пассив (1)

В западной практике активы уравновешиваются с собственным капиталом и обязательствами, которые для удобства пользователей несколько трансформируются:

актив = обязательства + собственный капитал (2)

В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике в России дается экономическая характеристика активов, обязательств и капитала, которая, однако, не является критерием для их отражения в учетных регистрах и не получила дальнейшей конкретизации в других отечественных нормативных документах.

Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Обязательствами считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая образовалась вследствие осуществления проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты, по которой должны привести к оттоку активов.

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации.

В МСФО дается следующее определение этих элементов отчетности.

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых лет, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Обязательства – это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Эти формулировки позволяют более четко определить содержание и построение баланса. Так, до недавнего времени в отечественном балансе в составе активов показывались убытки (к настоящему времени это правило устранено), что явно противоречило международной практике.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в организацию; он может быть надежно оценен и имеет стоимость. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, прямо или косвенно войдут в поток денежных средств или их эквивалентов. Важно то, что активы контролируются организацией, а совсем не обязательно принадлежат ей на праве собственности (например, долгосрочно арендуемые основные средства).

Данные в балансе могут быть сгруппированы по-разному. Главным критерием группировки выступают участие средств в обороте организации и выполняемые ими функции. Активы и обязательства представляются в зависимости от срока обращения (погашения) как краткосрочные (запасы, дебиторы, денежные средства, кредиторы и др.) и долгосрочные (долгосрочные инвестиции, основные средства, нематериальные активы, долгосрочные займы). Активы и обязательства отражаются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные. Многие активы, например основные средства или сырье, имеют физическую форму, однако это не является определяющим. Так, деловая репутация организации отражается в активе, хотя не имеет физической формы, но ожидается, что принесет организации доход.

Важнейшей характеристикой обязательства является то, что оно представляет собой задолженность, обязанность действовать или выполнять что-либо определенным образом. Погашение обязательств, как правило, связано с выплатой денежных средств, передачей других активов, предоставлением услуг, заменой обязательств или переводом их в капитал, что означает отказ от ресурсов, обеспечивающих получение будущей экономической выгоды. Обязательства, стоимостная величина которых может быть измерена лишь приближенно, показываются как оценочные резервы.

Капитал в балансовом уравнении отражается как остаточный (см. уравнение (3)), и в его составе могут быть выделены средства, внесенные акционерами, прибыль, резервы, представляющие перераспределение прибыли или ее корректировку, дающие дополнительную защиту интересов акционеров.

Баланс может быть построен вертикально (как в настоящее время у большей части западных компаний) или горизонтально (как у российских организаций), актив может находиться слева, а пассив справа или наоборот (типично для британских компаний 50-60-х годов).

При вертикальном построении баланса равенство (2) преобразуется в следующее уравнение:

активы – обязательства = собственный капитал (3)

При такой группировке собственники организации без дополнительных расчетов могут определить размер принадлежащего им капитала. Разница между активами и обязательствами получила название нетто-активов; они должны быть равны собственному капиталу организации. Выделение других промежуточных итогов, таких, как нетто-оборотные активы, позволяет сделать более наглядным анализ, упростить расчет платежеспособности организации. К обычным итогам разделов, показывающим общую сумму тех или иных статей, в этом случае добавляются очень важные характеристики деятельности организации.

В соответствии с классификацией по участию в обороте ПБУ 9/99 «Доходы организации» рекомендует объединять средства в активе баланса в следующие разделы: «Внеоборотные активы» (срок обращения более 12 месяцев) и «Оборотные активы» (срок обращения более 12 месяцев), а источники образования этих средств в пассиве в разделы: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства».

Каждый отдельный показатель в балансе, по которому проставлена сумма, называется статьей. Давайте познакомимся со структурой баланса российской организации.

В разделе I «Внеоборотные активы» актива баланса представлены следующие группы статей:

- нематериальные активы (стр. 110);

- основные средства (стр. 120);

- незавершенное строительство (стр. 130);

- доходные вложения в материальные ценности (стр. 135);

- долгосрочные финансовые вложения (стр. 140);

- отложенные налоговые активы (стр. 145);

- прочие внеоборотные активы (стр. 150). (См. приложение № 1).

Нематериальные активы в балансе показываются по остаточной стоимости, которая получается после вычета из фактических затрат по их приобретению сумм начисленного износа. Износ по нематериальным активам начисляется равномерно в течение срока полезного использования или в течение 10 лет, но не более срока деятельности организации. Это установлено Законом РФ от 23 сентября 1992 г. № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров». Нематериальные активы представляют собой промышленные образцы, полезные модели, товарные знаки, фирменное наименование, лицензии, программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных схем, изобретения, права на интеллектуальную собственность, права на пользование интеллектуальными ресурсами, расходы на НИОКР, организационные расходы, деловую репутацию. Все эти виды нематериальных активов в балансе объединены в следующие статьи в соответствии с особенностями учета и спецификой использования:

- патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы;

- организационные расходы;

- деловая репутация.

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к балансу (форма № 5). (См. приложение № 5).

Следующая группа статей первого раздела актива – основные средства, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере.

К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства, а также земельные участки и объекты природопользования.

К основным средствам относятся также капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

Капитальные вложения в многолетние насаждения, улучшение земель включаются в состав основных средств ежегодно в сумме затрат, относящихся к принятым в эксплуатацию площадям, независимо от окончания всего комплекса работ.

Порядок учета основных средств регулируется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н) и Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверж. приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н.

Основные средства предприятия, учреждения отражаются в отчетности по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления, представляющим первоначальную или восстановительную стоимость за вычетом износа.

Стоимость основных средств (за исключением земельных участков) предприятия погашается путем начисления износа (амортизированной стоимости) и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их эксплуатации по нормам, утвержденным в установленном законодательством порядке. Накопленный стоимостный износ (амортизированная стоимость) основных средств отражается в учете и отчетности отдельно.

В итог баланса основные средства включаются по остаточной стоимости (т.е. за вычетом амортизации).

Расшифровка состава основных средств с выделением основных средств производственного и непроизводственного назначения, а также с указанием поступления, выбытия, остатка и начисленной амортизации приводится в приложении к балансу (форма № 5). (См. приложение № 5).

В бухгалтерской отчетности затраты по незавершенному строительству (капитальным вложениям) отражаются по статье «Незавершенное строительство». В его состав, согласно п. 41 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, включаются затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, инвентаря, прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательские, геологоразведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, затраты на подготовку кадров для вновь строящихся предприятий и другие). Незавершенное капитальное строительство отражается в балансе по фактическим затратам для застройщика (заказчика). Такие объекты до ввода их в постоянную эксплуатацию не включаются в состав основных средств и амортизация по ним не начисляется.

Кроме того, в строке «Незавершенное строительство» отражается стоимость приобретенного оборудования, еще не переданного в монтаж.

По статье «Доходные вложения в материальные ценности» показывается остаточная стоимость имущества, предназначенного для сдачи в аренду или прокат. Также по строке 135 нужно показать остаточную стоимость предметов, предназначенных для передачи по договору лизинга.

К долгосрочным финансовым вложениям (стр. 140) относятся инвестиции предприятия, учреждения в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), ценные бумаги (акции) и уставные фонды других предприятий, а также предоставленные другим предприятиям на территории Российской Федерации и за ее пределами займы на срок более 12 месяцев.

Долгосрочные финансовые вложения в балансе отражаются по сумме фактических затрат для инвестора. Разница между суммой фактических затрат на приобретение облигаций, других долговых обязательств и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относится на результаты хозяйственной деятельности.

Акции и паи, не оплаченные полностью, показываются в активе баланса в полной их покупной стоимости, с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве баланса в случаях, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, показываются в активе баланса по статье дебиторов.

Вложения предприятия, учреждения в акции других предприятий, учреждений, котирующиеся на бирже или внебиржевом рынке, котировка которых регулярно публикуется, а также в облигации и другие долговые обязательства, имеющие хождение на вторичном рынке, котировки которых регулярно публикуются, при составлении годового бухгалтерского баланса отражаются на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости, с отнесением разницы на результаты хозяйственной деятельности.

Статья «Отложенные налоговые активы». Прибыль в бухгалтерском и налоговом учете формируется по-разному. Это приводит к тому, что налог (условный) с бухгалтерской прибыли отличается от той суммы налога на прибыль, которую предприятие должно уплатить в бюджет. Но в бухгалтерском учете нужно отразить именно условный налог, а также все разницы между этим условным налогом и реальным налогом на прибыль.

Существуют два вида разниц: постоянные и временные. Они в свою очередь приводят к возникновению постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В «Прочих внеоборотных активах» отражаются другие активы длительного пользования, не нашедшие отражения в разделе I.

Сумма перечисленных статей показывается в итоге раздела I актива баланса.

Раздел II «Оборотные активы» актива баланса состоит из большого числа подразделов с подробной постатейной детализацией:

* запасы (стр. 210);
* налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 220);
* дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 230);
* дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 240);
* краткосрочные финансовые вложения (стр. 250);
* денежные средства (стр. 260);

прочие оборотные активы (стр. 270). (См. приложение № 1).

В подразделе «Запасы» приводятся данные обо всех запасах организации: материалах, готовой продукции, товарах, незавершенном производстве, расходах будущих периодов и т.п. А расшифровывают эти сведения по строкам 211-217. Так, по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные материальные ценности» (стр. 211) показывается фактическая себестоимость сырья, материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива, тары, запасных частей. Согласно пункту 6 ПБУ 5/01, в фактическую себестоимость таких запасов включаются все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, в котором их можно использовать.

Статья «Животные на выращивании и откорме» (стр. 212) является типичной для сельскохозяйственных предприятий. В ней записывается стоимость молодняка животных; взрослых животных, находящихся на откорме и в нагуле; птицы; зверей, кроликов, семей пчел, взрослого скота, а также скота, принятого от населения для реализации.

По статье «Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» (стр. 213) в отраслях материального производства отражаются затраты на незавершенное производство и незавершенные работы (услуги). Эти затраты представляют собой стоимость продукции, не прошедшей всех стадий обработки, предусмотренных технологическим процессом, а также изделий неукомплектованных, не прошедших испытаний и технической приемки.

Статья «Готовая продукция и товары для перепродажи» (стр. 214) указывает нормативную или фактическую себестоимость готовой продукции. А торговые организации здесь же приводят покупную стоимость своих товаров. Покупная стоимость товара складывается из фактических затрат на его приобретение.

Статья «Товары отгруженные» (стр. 215) отражает стоимость отгруженной продукции, если право собственности на нее еще не перешло покупателю. Такая ситуация возможна у предприятий, которые определяют выручку от реализации по моменту оплаты, если в соответствии с договором поставки предусмотрен переход права собственности при поступлении денежных средств. Товары, отправленные покупателю, остаются собственностью продавца, и их остатки показываются в его балансе до момента оплаты.

Статья «Расходы будущих периодов» (стр. 216) включает расходы, которые хотя и были произведены в отчетном периоде, но относятся к будущим периодам. Эти расходы учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

В подразделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (стр. 220) показываются суммы «входного» НДС, которые были приняты к вычету. В соответствии со статьями 171 и 172 НК РФ предприятие имеет право принять к вычету НДС, уплаченный поставщикам, если выполнены все следующие условия:

- товары (услуги, работы) оприходованы;

- товары (услуги, работы) оплачены;

- товары (услуги, работы) приобретены для производственной деятельности либо для перепродажи;

- у организации есть счет-фактура, в котором сумма НДС выделена отдельной строкой.

Большой подраздел «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)» (стр. 230) объединяет группу статей расчетов, прежде всего:

* покупатели и заказчики;
* векселя к получению;
* задолженность дочерних и зависимых обществ;
* авансы выданные;
* прочие дебиторы.

Показывается общая сумма долгосрочной дебиторской задолженности. Долгосрочной считается задолженность, которую погасят не ранее чем через 12 месяцев. Отсчитывать срок начинают со следующего месяца после того, как задолженность будет отражена в учете. Разумеется, «дебиторка», которая в прошлом году считалась долгосрочной, в этом году может стать краткосрочной.

Такую же структуру имеет подраздел «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (стр. 240), куда вписывается общая сумма задолженности, которую должны погасить в течение 12 месяцев после 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором дебиторская задолженность была отражена в учете.

Подраздел «Краткосрочные финансовые вложения» (стр. 250).

Здесь надо показать суммы, которые организация инвестировала на срок не более одного года.

В составе финансовых вложений не учитываются собственные акции, которые выкупило ОАО, и доли участников, что приобрело ООО. Теперь их приводят в строке 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» раздела V Бухгалтерского баланса.

В подразделе «Денежные средства» (стр. 260) показываются остатки денежных средств на счетах предприятия по статьям:

- касса;

- расчетные счета;

- валютные счета;

- прочие денежные средства.

В типовой форме нет отдельных строк для расшифровки строки 260, но бухгалтер может включить в баланс дополнительные строки и в них указать данные о наличии денежных средств раздельно.

Статья «Прочие оборотные активы».

По строке 270 записываются суммы, которые не вошли в другие статьи раздела «Оборотные активы».

По второму разделу актива баланса подсчитывается итог (стр. 290), который в сумме с итогом первого раздела составляет итог актива баланса (стр. 300).

Сама величина актива, показывающая общую сумму имущества, не дает представления о том, за счет каких источников это имущество было сформировано. Ответ на этот вопрос можно найти в пассиве баланса.

Раздел III «Капитал и резервы» пассива баланса объединяет собственные источники, т.е. предоставленные учредителями или полученные в ходе работы самой организации:

* уставный капитал (стр.410);
* добавочный капитал (стр.420);
* резервный капитал (стр.430);
* нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр.470).

Статья «Уставный капитал» (стр.410) показывает сумму уставного или складочного капитала, неделимого или уставного фонда (в зависимости от организационно-правовой формы собственности), которые зафиксированы в учредительных документах (в уставе компании). В акционерных обществах по данной статье показывается акционерный капитал по номинальной стоимости акций (если таковая указана). Увеличение уставного капитала возможно при дополнительном взносе капитала учредителями, при направлении прибыли на увеличение уставного капитала, при дополнительной эмиссии акций. Уменьшение – при изъятии учредителями своих вкладов при аннулировании собственных акций, направлении средств уставного капитала на покрытие убытков. Все эти операции потребуют внесения изменений в учредительные документы.

По статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» (стр.411) бухгалтер должен показать стоимость собственных акций, которые выкуплены у акционеров.

По статье «Добавочный капитал» (стр.420) показывается величина добавочного капитала, который формируется за счет эмиссионного дохода акционерного общества, прироста стоимости внеоборотных активов, положительной курсовой разницы по вкладам иностранной валюты в уставной капитал.

Статья «Резервный капитал» (стр. 430) включает в себя остаток неиспользованных резервов, которые образуются за счет прибыли после налогообложения как в соответствии с законодательством, так и в соответствии с учредительными документами. Резервный капитал еще называют резервным фондом; его обязаны создавать акционерные компании в размерах не менее 5% от размера уставного капитала и компании с участием иностранного капитала. Так, средства резервного фонда могут направляться на погашение убытков, на выкуп собственных акций, на погашение собственных облигаций и другие цели, предусмотренные законодательством или учредительными документами.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 470) показывает как нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет, так и нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) отчетного года. Следует отметить, что статья 470 баланса должна давать информацию о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр.

Алгебраическая сумма всех статей отражается как итог раздела III и показывает величину собственного капитала организации.

Раздел IV «Долгосрочные обязательства, займы и кредиты» пассива баланса представлен следующими статьями:

- «Займы и кредиты» (стр. 510);

- «Отложенные налоговые обязательства» (стр. 515);

- «Прочие долгосрочные обязательства» (стр. 520).

По статье «Займы и кредиты» (стр. 510) показываются заемные средства, задолженность по которым предприятие должно погасить более чем через 12 месяцев.

Задолженность предприятия по кредитам и займам указывается с учетом начисленных процентов. Это установлено п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Статья «Отложенные налоговые обязательства» (стр. 515). Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма, на которую придется увеличить налог на прибыль в следующем за отчетным или в последующих периодах. Чтобы рассчитать отложенное налоговое обязательство, бухгалтер должен сумму налогооблагаемых временных разниц умножить на ставку налога на прибыль.

«Прочие долгосрочные обязательства» (стр. 520). Вписываются суммы привлеченных долгосрочных пассивов организации, которые не были указаны в строках 510 и 515.

Общая сумма непогашенной долгосрочной кредиторской задолженности показывается в итоге раздела IV пассива баланса.

Раздел V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса объединяет статьи различной кредиторской задолженности, срок погашения которой находится в пределах 12 месяцев после отчетной даты, а также некоторые другие статьи:

- «Займы и кредиты» (стр. 610)

- «Кредиторская задолженность» (стр. 620)

- «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» (стр. 630)

- «Доходы будущих периодов» (стр. 640)

- «Резервы предстоящих расходов» (стр. 650)

- «Прочие краткосрочные обязательства» (стр. 660)

Статья «Займы и кредиты» характеризует остаток невыплаченной задолженности банкам по кредитам и организациям по займам, включая начисленные проценты.

«Кредиторская задолженность» объединяет широкий спектр видов задолженности. Так, статья «Поставщики и подрядчики» (стр. 621) – это остаток невыплаченной задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные от них товары и услуги.

Статья «Задолженность перед персоналом организации» (стр. 622) показывает сумму начисленной, но не выплаченной заработной платы.

Статья «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» (стр. 623) отражает задолженность перед государственными внебюджетными фондами. Тут надо записать сумму единого социального налога (ЕСН) и взносов по обязательному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В статье «Задолженность по налогам и сборам» (стр. 624) объединены остатки задолженности перед бюджетом.

Статья «Прочие кредиторы» (стр. 625) показывает прочую кредиторскую организации: сумму страховых взносов, арендная плата, долги перед подотчетниками и т. п.

Статья «Задолженность перед участниками (учредителям) по выплате доходов» означает остаток долга организации на дату баланса по начисленным, но еще невыплаченным дивидендам или иным доходам перед акционерами, учредителями, другими участниками.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, например, получение арендной платы за несколько месяцев.

В статье «Резервы предстоящих расходов» указываются суммы, которые организация зарезервировала для покрытия своих будущих затрат. Резервы, образуемые организацией в соответствии с отечественной нормативной базой по бухгалтерскому учету, такие, как резервы на оплату отпусков работникам, вознаграждений за выслугу лет, ремонт основных средств, предметов проката, по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства.

В статье «Прочие краткосрочные обязательства» показываются остатки прочей задолженности.

По разделу V пассива баланса подводится итог, который вместе с итогами разделов III и IV пассива показывает общий итог пассива баланса или сумму всех источников средств. Итоги актива и пассива баланса должны быть равны и отражают величину имущества, принадлежащего организации. За балансом, в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, показываются арендованные основные средства, в том числе по лизингу, товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, товары, принятые на комиссию, обеспечения обязательств, полученные и выданные, списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов, износ жилищного фонда.

Бухгалтерский баланс подписывают руководитель организации и главный бухгалтер. В нем проставляется дата, а также указывается номер квалификационного аттестата профессионального бухгалтера для организаций, чья отчетность должна подписываться профессиональным бухгалтером.

## 

## 2.2 Справки и приложения в составе бухгалтерской отчетности

Организации могут принять решение о включении в состав отчетности приложения к балансу (форма № 5), состоящего из десяти разделов:

1) нематериальные активы;

2) основные средства;

3) доходные вложения в материальные ценности;

4) расходы на НИОКР;

5) расходы на освоение природных ресурсов;

6) финансовые вложения;

7) расходы по обычным видам деятельности;

8) дебиторская и кредиторская задолженность;

9) обеспечения;

10) государственная помощь.

В разделе 1 «Нематериальные активы» приводится расшифровка нематериальных активов, которыми владеет организация.

Раздел состоит из двух таблиц, В первой таблице указываются данные о поступлении и выбытии нематериальных активов, а во второй показывается информация об амортизационных отчислениях.

В разделе 2 «Основные средства» приводятся данные о движении (поступлении и выбытии по всем источникам) и остатках основных средств на начало и конец периода по первоначальной (восстановительной) стоимости в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ) по следующим видам:

* земельные участки и объекты природопользования;
* здания;
* сооружения;
* машины и оборудование;
* транспортные средства;
* производственный, хозяйственный инвентарь;
* рабочий скот;
* продуктивный скот;
* многолетние насаждения;
* другие виды основных средств.

Кроме того, выделяется стоимость производственных, т.е. используемых в получении доходов по обычным видам деятельности, и непроизводственных (не используемых в обычной деятельности) основных средств. Из данных о стоимости производственных основных средств обособленно (в справке к разделу 3) выделяются основные средства, переданные в аренду, бездействующие, т.е. находящиеся на консервации, имущество, находящееся в залоге. Информация этого подраздела детализирует соответствующие данные балансовой статьи «Основные средства».

Раздел 3 «Доходные вложения в материальные ценности» характеризует имущество для передачи в лизинг и предоставления по договору проката.

Поскольку в разделе 3 «Амортизируемое имущество» данные о его движении приводятся по первоначальной стоимости, информация об амортизации нематериальных активов, основных средств, доходных вложений (если такие данные приводятся в этом разделе) указывается в справке к этому разделу. В справке к разделу 3 указываются также данные о результатах переоценки и других изменениях стоимости основных средств.

В разделе 4 «Расходы на НИОКР» отражены данные о расходах организации на выполнение НИОКР.

В разделе 5 «Расходы на освоение природных ресурсов» отражают данные о расходах организации на освоение природных ресурсов: геологическое изучение недр, разведку полезных ископаемых, проведение работ подготовительного характера.

Раздел 6 «Финансовые вложения». Приводятся сведения о финансовых вложениях организации. Включает информацию о составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях, которые в балансе показаны по статьям долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Чтобы заполнить этот раздел, нужно использовать остатки на 1 января и 31 декабря отчетного периода.

В разделе 7 «Дебиторская и кредиторская задолженность» приводятся данные о дебиторской задолженности, учитываемой на счетах расчетов, с выделением остатков на начало отчетного периода, возникновением и погашением обязательств и остатков на конец отчетного года. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности оказывает прямое влияние на платежеспособность организации. Это состояние определяется наличием просроченной задолженности, в том числе сроком более трех месяцев, а также наличием обеспечений под кредиторскую задолженность, что и отражается в данном разделе. Справочно показывают движение векселей и приводят перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность.

В разделе 8 «Расходы по обычным видам деятельности» показываются расходы предприятия по основному виду деятельности. Причем расходы организации даются по элементам затрат:

* материальные затраты;
* затраты на оплату труда;
* отчисления на социальные нужды;
* амортизация;
* прочие затраты.

Заполняя этот раздел, бухгалтер не должен включать в расходы по обычным видам деятельности:

* затраты, связанные с передачей ценностей для нужд собственного производства и обслуживающих хозяйств;
* затраты по браку, простоям по внешним причинам;
* расходы, возмещаемые виновными лицами.

В разделе 9 «Обеспечения» следует указать величину обеспечений, выданных и полученных организацией на 1 января и 31 декабря отчетного года.

Раздел 10 «Государственная помощь». Этот раздел посвящен государственной помощи, под которой подразумевается увеличение экономической выгоды организации в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества).

Кроме того, некоммерческие организации заполняют отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6). Приложение 6.

## 2.3 Пояснительная записка

В пояснительной записке приводят те сведения о деятельности организации в отчетном периоде, которые не были раскрыты в типовых формах отчетности.

Пояснительная записка состоит из общей части и разделов, в которых расшифровываются некоторые показатели Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.

Пояснительная записка должна содержать как минимум три раздела:

* краткую характеристику структуры и основных направлений деятельности;
* учетную политику организации;
* основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации.

Таким образом, отчетность организации представляет собой единую систему информации об ее имущественном и финансовом положении и результатах хозяйственной деятельности, сформированную на основе данных бухгалтерского учета.

**3. Отчетность по МСФО: состав, структура, требования к раскрытию информации**

## 

## 3.1 Состав финансовой отчетности

Обязательные компоненты

Пункт 8 МСФО (IAS) 1 определяет, что полный комплект финансовой отчетности включает: баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет об изменениях в собственном капитале, отражающий либо все изменения в собственном капитале, либо изменения в собственном капитале, отличающиеся от тех, которые возникают в результате операций с владельцами собственного капитала (акционерами); отчет о движении денежных средств; примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее - Закон "О бухгалтерском учете" в ст. 13 определяет, что бухгалтерская отчетность организаций состоит: из бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; приложений к ним, предусмотренных нормативными актами; аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту; пояснительной записки. Пункт 28 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" определяет, что пояснения к бухгалтерскому балансу и отчет о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки. Согласно п. 1 приказа Минфина России от 22.07.2003 N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (в редакции Приказа Минфина от 18.09.2006 N 115н) в состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках включаются отчет об изменениях капитала (форма N 3), отчет о движении денежных средств (форма N 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) и отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6).

Таким образом, проводя сравнение обязательных компонентов финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО и требованиями российских стандартов, можно сделать следующие выводы. Во-первых, МСФО не оперируют таким понятием, как "формы отчетности". Международные стандарты устанавливают требования к составу и порядку раскрытия информации в каждой из компонентных составляющих финансовой отчетности, а также подробно регламентируют порядок обозначения финансовой отчетности (пункты 44 - 48 МСФО (IAS) 1). Российская правоприменительная практика пошла по иному пути. Министерством финансов РФ как уполномоченным государственным органом помимо общих требований к порядку составления бухгалтерской отчетности утверждены также формы бухгалтерской отчетности, Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления финансовой отчетности (Приказ Минфина России от 22.07.2003 N 67н). При этом несмотря на продекларированный в соответствующем приказе принцип, согласно которому утвержденные формы являются лишь основой для разработки организациями собственных форм отчетности, на практике большинство хозяйствующих субъектов используют утвержденные отчетные формы без какой-либо доработки.

Во-вторых, в российской системе регулирования бухгалтерского учета и отчетности отчет о движении денежных средств и отчет о движении капитала выступают в качестве приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, тогда как МСФО рассматривают данные отчеты в качестве самостоятельных компонентов финансовой отчетности, "равноправных" с балансом и отчетом о прибылях и убытках. В то же время РСБУ содержат требования о выделении в обособленные отчетные формы приложений к бухгалтерскому балансу и отчета о целевом использовании полученных средств, тогда как МСФО предусматривает включение соответствующей информации в пояснительные примечания к финансовой отчетности.

В-третьих, МСФО, в отличие от РСБУ, не устанавливают прямое требование об обязательном включении в состав отчетности аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. В-четвертых, МСФО предусматривают возможность составления двух вариантов отчета об изменениях капитала: отчет может отражать все изменения в капитале без исключения либо исключать операции с акционерами по вкладам в капитал и дивидендным выплатам. В-пятых, РСБУ для определенных категорий хозяйствующих субъектов (малых предприятий, некоммерческих организаций, общественных организаций (объединений)) предусматривают возможность представления бухгалтерской отчетности в сокращенном составе (пункты 3 и 4 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности). МСФО не устанавливают зависимость количества отчетных форм и объема раскрываемой информации от особенностей деятельности и масштабов организации, представляющей финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представление дополнительной информации

Пункты 9 и 10 МСФО (IAS) 1 определяют, что многие организации помимо финансовой отчетности представляют также такие документы, как: финансовые обзоры, в которых описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности организации, ее финансового положения и основных неопределенностей, с которыми она сталкивается; прочие отчеты и официальные бюллетени, например отчеты по вопросам охраны окружающей среды, официальные бюллетени о добавленной стоимости (указанные документы представляются за рамками финансовой отчетности и не регулируются нормами МСФО). РСБУ также предусматривают право организации на представление дополнительной информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности, при условии, что "исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений". Составу дополнительной информации и особенностям формата представления данных посвящен раздел VIII ПБУ 4/99.

Итак, можно сделать вывод о том, что и МСФО, и РСБУ позволяют организациям представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской (финансовой) отчетности, более подробно раскрывающую отдельные показатели отчетности либо сведения об организации, если такая информация может быть полезна заинтересованным пользователям отчетности.

Промежуточная отчетность

В МСФО вопросы формирования и представления промежуточной финансовой отчетности регулируются специальным стандартом - МСФО (IAS) 34. Он устанавливает требования к минимально необходимому содержанию такой отчетности, а также определяет принципы признания и оценки, которые должны быть применены при ее составлении. При этом специальный Стандарт не устанавливает периодичность составления промежуточной отчетности, определяя промежуточный период как "отчетный период, продолжительность которого короче полного финансового года". Решение о том, с какой периодичностью формировать промежуточную отчетность, МСФО (IAS) 34 относит к компетенции руководства организации.

Согласно МСФО (IAS) 34 минимально необходимый комплект промежуточной отчетности должен включать: сжатый баланс; сжатый отчет о прибылях и убытках; сжатый отчет об изменениях в собственном капитале; сжатый отчет о движении денежных средств; выборочные пояснительные примечания. Промежуточная финансовая отчетность предназначена для представления обновленной информации по сравнению с последним полным комплектом годовой финансовой отчетности. Следовательно, промежуточная отчетность должна "фокусировать" внимание пользователей на новых видах деятельности, событиях и условиях и при этом не дублировать ранее представленную информацию. Поэтому термин "сжатый" применительно к компонентам промежуточной отчетности означает, что они должны включать как минимум каждый из заголовков и каждую из промежуточных сумм, которые были включены в самую последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные пояснительные примечания. Однако стандарт МСФО (IAS) 34 не ограничивает организации в их праве на составление промежуточной отчетности в полном объеме. В таком случае форма и содержание отчетности должны соответствовать требованиям МСФО (IAS) 1. РСБУ (п. 48 ПБУ 4/99) устанавливает обязанность по составлению промежуточной бухгалтерской отчетности за месяц и квартал нарастающим итогом с начала отчетного года. Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (п. 49 ПБУ 4/99).

Итак, требования МСФО к составлению и представлению промежуточной отчетности, изложенные в виде самостоятельного Стандарта МСФО (IAS) 34, сформулированы существенно более подробно и определенно, чем требования РСБУ, а состав обязательных к составлению (согласно МСФО) отчетных форм значительно шире.

## 

## 3.2 Основные правила составления финансовой отчетности

Помимо рассмотренных ниже требований в отношении добросовестного представления, существенности, порядка взаимозачета статей отчетности и необходимости представления сравнительной информации МСФО (IAS) 1 определяет, что при составлении финансовой отчетности организация обязана руководствоваться допущениями о непрерывности деятельности, последовательности представления и учете по методу начисления. Значение каждого из указанных допущений рассмотрено нами в статье "Структура МСФО. Стандарты. Интерпретации", опубликованной в журнале "Новая [бухгалтерия](http://klerk.ru/)" N 11 за 2006 г.

Добросовестное представление

МСФО (IAS) 1 особое внимание уделяет раскрытию такого понятия, как "добросовестное представление" финансовой отчетности. Добросовестное представление требует правдивости в раскрытии воздействия операций и других событий при условии, что такое раскрытие производится в полном соответствии с определениями активов и обязательств, доходов и расходов и с критериями их признания, изложенными в Концепции МСФО (Принципах подготовки и составления финансовой отчетности МСФО). При этом предполагается, что фактически при любых обстоятельствах соответствие Международным стандартам финансовой отчетности (при необходимости - с дополнительным раскрытием информации) приводит к добросовестному представлению.

Добросовестное представление также требует от организации: сформировать учетную политику в соответствии с требованиями специального стандарта МСФО (IAS) 8 Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки" и последовательно применять ее; представить информацию, включая учетную политику, таким образом, который позволяет обеспечить формирование надежной, сопоставимой и вразумительной информации; обеспечить дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО оказывается недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Допустимые исключения из общеустановленных требований добросовестного представления определены пунктами 7 и 18 МСФО (IAS) 1. Так, в тех "чрезвычайно редких случаях", когда руководство организации приходит к заключению, что соблюдение какого-либо требования отдельного Стандарта или Интерпретации может до такой степени вводить в заблуждение, что возникнет противоречие с целями финансовой отчетности, организация обязана отказаться от применения соответствующего требования, если такой отказ требуется или не запрещается. При этом устанавливается обязанность по раскрытию следующей информации: в декларации (заявлении) руководства организации - сведений о том, что финансовая отчетность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств, а также о том, что организацией соблюдены требования стандартов и интерпретаций, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях обеспечения добросовестного представления; сведений о наименовании того Стандарта или Интерпретации, от которых организация была вынуждена отступить, характере такого отступления, обосновании его причины, примененном организацией порядке учета, а также финансовом воздействии отступления на каждую статью финансовой отчетности. РСБУ признают "достоверной и полной" такую бухгалтерскую отчетность, которая сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету (п. 6 ПБУ 4/99). При этом РСБУ также допускают отступление от установленных стандартов в целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности. Соответствующие положения содержатся:

- в статье 13 Закона "О бухгалтерском учете": "В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием";

- в пункте 6 ПБУ 4/99: "Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил настоящего Положения 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"; - в пункте 37 ПБУ 4/99: "При отступлении от правил ... существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эти отступления, и результата, который данные отступления оказали на понимание состояния о финансовом положении организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении". Итак, МСФО более подробно, чем РСБУ, описывают параметры раскрытия информации, характеризующей отступление от требований стандартов, но в целом требования в отношении необходимости раскрытия такой информации в МСФО и РСБУ схожи.

Кроме того, обращает внимание тот факт, что РСБУ, в отличие от МСФО, приводят пример ситуации, в которой отступление от установленных правил признается допустимым (национализация имущества), тогда как международные стандарты квалифицируют такие ситуации исключительно через термин "чрезвычайно редкие случаи", перенося право на их выявление в сферу действия профессионального суждения лиц, ответственных за составление и представление финансовой отчетности.

Существенность

И МСФО, и РСБУ устанавливают требование в отношении существенности показателей, раскрываемых в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Пункт 11 МСФО (IAS) 1 определяет термин "существенность" следующим образом: "Опущения или искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого".

Согласно МСФО применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо стандарта или интерпретации, если полученная в результате информация не является существенной (п. 31 МСФО (IAS) 1). Каждый существенный класс сходных статей в обязательном порядке должен представляться в финансовой отчетности отдельно (п. 29 МСФО (IAS) 1). Если какая-либо линейная статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчетности, либо в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в финансовой отчетности, может признаваться существенной для ее раскрытия в примечаниях. РСБУ содержат сходную на первый взгляд характеристику в отношении требования существенности. Так, п. 11 ПБУ 4/99 определяет, что показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, а также если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой, с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Однако обратившись к п. 1 вышеупомянутых Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, увидим отличительную особенность РСБУ: признавая оценочный характер показателя существенности, Указания предусматривают возможность его количественной оценки: "Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов". С точки зрения требований МСФО "существенность" представляет собой именно качественную, а не количественную характеристику отчетности. Это означает, что МСФО требуют включения в финансовую отчетность сведений о любой хозяйственной операции или ином факте хозяйственной жизни при условии, что такая информация является существенной с точки зрения определенного пользователя (или группы пользователей) отчетности независимо от количественной (стоимостной) оценки соответствующего показателя отчетности.

Кроме того, следует обратить внимание на то, что РСБУ говорят о "существенности" применительно к отдельной статье отчетности (к "общему итогу соответствующих данных"), а МСФО рассматривают "существенность" комплексно, т.е. применительно к финансовой отчетности в целом.

Зачет статей

Пункт 32 МСФО (IAS) 1 определяет, что не подлежат взаимозачету активы и обязательства, доходы и расходы, за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо Стандартом или Интерпретацией. Пункты 33 - 35 МСФО (IAS) 1 определяют случаи, когда организация раскрывает информацию о результатах операций путем взаимозачета всех возникающих вследствие одной и той же операции доходов и соответствующих расходов.

К таким случаям отнесены, в частности, проведение оценки активов за вычетом оценочных резервов (например, резерва на устаревание запасов и резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности); раскрытие информации о прибылях и убытках от выбытия долгосрочных активов путем вычитания из вырученной от выбытия актива суммы балансовой стоимости актива и соответствующих расходов по его продаже (при совершении операций, сопутствующих основной деятельности, приносящей выручку). Представляются в нетто-оценке также прибыли и убытки по группе аналогичных операций (например, положительные и отрицательные курсовые разницы, прибыли и убытки по предназначенным для торговли финансовым инструментам), но при условии, что они не признаются существенными. В ПБУ 4/99 (п. 34) определено, что в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. Это позволяет сделать вывод о том, в отношении недопустимости зачета статей отчетности требования МСФО и РСБУ в целом схожи.

Сравнительная информация

И МСФО (п. 36 МСФО (IAS) 1), и РСБУ (п. 10 ПБУ 4/99) устанавливают требование о том, что в каждый числовой показатель, вводимый в отчетность, в обязательном порядке должна включаться информация за предыдущий период (согласно МСФО "за исключением случаев, когда какой-либо Стандарт или Интерпретация допускает или требует иного"). В целом сопоставимы и требования международных и российских стандартов в отношении корректировки (реклассификации) данных для обеспечения их сопоставимости по отчетным периодам. Так, п. 38 МСФО (IAS) 1 предусматривает, что, когда представление или классификация статей в финансовой отчетности изменены, сравнительные суммы должны быть в обязательном порядке реклассифицированы, если только проведение реклассификации не является практически неосуществимым. Когда сравнительные суммы реклассифицируются, организация обязана раскрыть: a) характер реклассификации;

б) сумму каждой статьи или класса тех статей, которые были реклассифицированы; в) причину проведения реклассификации.

ПБУ 4/99 (п. 10) в свою очередь требует, что если данные за период, предшествующий отчетному, не сопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

## 3.3 Элементы финансовой отчетности

Активы

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют активы как ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем.

Действующие российские нормативные акты понятие "активы" не раскрывают. Глава I Закона "О бухгалтерском учете" относит к объектам бухгалтерского учета имущество (наряду с обязательствами и хозяйственными операциями).

Определение, близкое по смыслу к определению термина "активы" МСФО, дает Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (далее - Концепция), одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ, Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. Однако она оперирует термином "имущество", но не "активы", признавая таковым "хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем".

Такой неотъемлемый, с точки зрения МСФО, признак активов, как потенциальная способность приносить экономические выгоды в будущем, в РСБУ раскрыт для отдельных видов активов (например, для основных средств - в п. 4 ПБУ 6/01 "Учет основных средств", для нематериальных активов - в п. 3 ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов"). Согласно МСФО актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в компанию, актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Признание актива не производится, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока будущих экономических выгод в организацию за пределами текущего отчетного периода. Такая операция требует признания расхода в отчете о прибылях и убытках.

Действующие в настоящее время российские нормативные документы в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности не устанавливают единых критериев для признания имущества (активов). Косвенно (через определения и порядок оценки) установлены критерии признания отдельных видов активов, в частности основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов.

Вместе с тем Концепция (п. 8) устанавливает сходные с МСФО критерии признания имущества: "Имущество признается в бухгалтерском балансе, когда вероятно получение организацией экономических выгод в будущем от этого имущества и когда стоимость его может быть измерена с достаточной степенью надежности. Имущество не признается в бухгалтерском балансе, если нет вероятности того, что понесенные организацией расходы принесут ей экономические выгоды в периоды, следующие за отчетным". МСФО (п. 100 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) предусматривают возможность использования следующих вариантов оценки:

фактическая стоимость приобретения (активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения); восстановительная стоимость (активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если бы такой же или эквивалентный актив приобретался в настоящее время); возможная цена продажи или погашения (активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях); дисконтированная стоимость (активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном развитии событий).

В РСБУ основные требования к оценке имущества обозначены в ст. 11 Закона "О бухгалтерском учете": "Оценка имущества... производится организацией для их отражения в бухгалтерском учете и отчетности в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления. ...Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета".

В российской практике, по сути, предусмотрено применение тех же вариантов оценки имущества (активов), используемых при составлении отчетности в соответствии с МСФО, однако в действующих нормативных документах отсутствует системное описание каждого из возможных вариантов оценки.

Итак, российские подходы к классификации, признанию и оценке имущества (активов) отличаются от подходов, изложенных в Международных стандартах финансовой отчетности, в основном тем, что в них отсутствуют четкие определения при формировании понятийного аппарата и классификации вариантов оценки активов (имущества) с понятным пользователям описанием каждого из них.

Обязательства

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют обязательства как текущую задолженность [компании](http://klerk.ru/), возникающую из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. В РСБУ понятие "обязательство" нормативными актами не определено. Концепция (п. 8.4) формулирует определение понятия "кредиторская задолженность", содержание которого близко по смыслу к термину "обязательства", которым оперируют МСФО, так: "Кредиторской задолженностью признается существующее на отчетную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые должны были принести ей экономические выгоды". Принципы подготовки и составления финансовой отчетности МСФО предусматривают признание обязательства в балансе в случае, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. МСФО к обязательствам относят также резервы, создаваемые в условиях неопределенности суммы либо времени исполнения обязательств. Поскольку в российских нормативных актах нет четко сформулированных критериев признания обязательств в бухгалтерском учете и отчетности, такие критерии изложены в Концепции, п. 8.4 которой по аналогии с Принципами МСФО определяет, что кредиторская задолженность признается в бухгалтерском балансе, когда существует вероятность оттока ресурсов, способных приносить организации экономические выгоды, который является следствием исполнения существующего обязательства, и когда величина этого обязательства может быть измерена с достаточной степенью надежности. МСФО предусматривают использование нескольких методов оценки обязательств: по фактической стоимости приобретения (обязательства признаются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел; по восстановительной стоимости (обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в текущий момент времени); по возможной цене погашения (обязательства отражаются по стоимости их исполнения, т.е. по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для исполнения обязательств при нормальном ходе дел); по дисконтированной стоимости (обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел).

РСБУ (в частности, п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации <\*>) предусматривают, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными, по полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Капитал

МСФО (п. 49 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие "капитал" как долю в активах компании, остающуюся после вычета всех ее обязательств. Обусловлено такое толкование термина тем, что в случае ликвидации компании кредиторы имеют преимущественное по отношению к собственникам право на удовлетворение своих требований. РСБУ не содержат четко сформулированного определения термина "капитал", но раскрывают значение данного понятия через характеристику его структуры. Так, п. 66 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет, что в составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы. Значение понятия "капитал", определяемое п. 7.4 Концепции, по содержанию аналогично его значению в МСФО: "Капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности". К сожалению, рамки статьи не позволяют нам более подробно раскрыть понятие "капитал" с точки зрения подходов к его квалификации и оценке в РСБУ и МСФО, но отдельные вопросы раскрытия информации о капитале мы рассмотрим в следующей статье при описании основных правил составления баланса в российской и международной отчетности.

Доходы

МСФО (п. 70 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие "доходы" как приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала. Таким образом, МСФО предусматривают, что доходы не всегда могут быть связаны исключительно с физическим поступлением активов, поскольку доходом признается также увеличение стоимости активов в результате переоценки. Критерии квалификации, признания и оценки выручки устанавливаются МСФО (IAS) 18 "Выручка" (Revenue). В российской практике значение термина "доходы" раскрыто в п. 2 ПБУ 9/99 "Доходы организации": "Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)". На первый взгляд российское определение близко по смыслу к определению, изложенному в МСФО. Вместе с тем необходимо обратить внимание на то, что приведенное в ПБУ 9/99 определение несколько сужает значение понятия "доходы" по сравнению с МСФО, поскольку увеличение экономических выгод связывается с поступлением активов, тогда как в МСФО - и с увеличением их стоимости. Однако в данной ситуации следует говорить не о принципиальном расхождении российских и международных подходов к признанию и оценке доходов, а лишь о неудачном определении термина, поскольку п. 8 ПБУ 9/99 предусматривает, что сумма дооценки отдельных видов активов должна быть признана в составе прочих доходов организации.

Кроме того, в определении, приведенном в Принципах МСФО, понятие "доход" связывается с отчетным периодом, тогда как в российском определении термина указание на отчетный период отсутствует. Однако и здесь следует говорить именно о неудачном определении, поскольку из анализа совокупности нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Российской Федерации, следует, что РСБУ, равно как и МСФО, связывают процесс признания доходов именно с конкретным отчетным периодом.

Расходы

МСФО (п. 70 Принципов подготовки и составления финансовой отчетности) определяют понятие "расходы" как уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала. Как следует из вышеприведенного определения, к расходам также относится уменьшение экономических выгод в результате "истощения активов", когда собственно выбытия активов не происходит, но их стоимость снижается (например, расходом признается снижение стоимости актива в результате его уценки). Выбытие активов, связанное с распределением капитала между собственниками (например, выплаты в виде дивидендов), согласно Принципам МСФО не квалифицируется как расход. Пункт 2 ПБУ 10/99 "Расходы организации" определяет расходы организации как уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Поскольку в РСБУ термин "расходы" является, по сути, зеркальным отражением термина "доходы", определению данного термина присущи те же недостатки, что и определению термина "доходы". Во-первых, формально определение, предложенное ПБУ 10/99, не учитывает возможности признания расходом уменьшения экономических выгод вследствие невыбытия активов, а снижения их стоимости, хотя п. 12 ПБУ 10/99 предусматривает признание суммы уценки отдельных видов активов в составе прочих расходов организации.

Во-вторых, РСБУ не увязывают значение термина расходы с конкретным отчетным периодом, хотя из совокупности положений нормативных документов такая связь очевидна.

И, наконец, о недостаточной проработанности российского определения свидетельствует тот факт, что под определение, сформулированное ПБУ 10/99, попадает выплата дивидендов акционерам, тогда как МСФО распределение прибыли не признают расходом организации.

**Заключение**

Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. В соответствии с учетной моделью, основывающейся на выполнении задачи предоставления информации, необходимой для принятия экономически обоснованных управленческих и деловых решений, бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, полученных на основе данных учета, характеризующих имущественное и финансовое положение организации (предприятия) и результаты ее хозяйственной деятельности за отчетный период.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета (бухгалтерского, статистического, оперативно-технического), обеспечивает связь и сопоставление плановых, нормативных и учетных данных, представленных в виде таблиц, удобных для восприятия информации всеми пользователями.

Бухгалтерскую отчетность классифицируют по трем основным признакам: периодичности составления; объему сведений, содержащихся в отчетности; степени обобщения отчетных данных.

В зависимости от охватываемого периода деятельности организации различают промежуточную и годовую отчетность. Промежуточной считается отчетность, составленная на внутригодовую дату (месячная, квартальная). Месячная и квартальная отчетность составляется нарастающим итогом с начала отчетного года. Отчет по итогам за год является годовым отчетом. При этом согласно ст. 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете» отчетным годом для всех организаций считается календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

### Список используемой литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ (в редакции изменений и дополнений) от 23.07.98 года № 123-ФЗ. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

2. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34 н от 29.07.98 г. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

3. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» № 60н от 09.12.98 г. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

4. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях, М., 2003 г.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации от 31 октября 2000 г. № 94н. М., информационное агентство ИПБ-БИНФА, 2001 г.

6. Аксененко А.Ф., Бобижанов М.С., Паримбаев Ж.Ж, Управленческий учет на предприятиях в условиях формирования рыночных отношений. – М.: ООО «Нонпарель», 2002 г.

7. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Мартемьянова Е.И. «Бухгалтерский учет в агропромышленном комплексе», М., НОРУС, 2005 год.

8. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» под ред. Новодворского В.Д., учебн. пособие, М.,ИНФРА-М., 2003 г.

9. Вахрушина М.А, Бухгалтерский управленческий учет, учебник для ВУЗов. – 3-е изд., доп. и перераб., М.: Омега-Л, 2005 г.

10. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет/ Пер. с англ., предисл. П.С. Безруких – М.: Аудит, 2001 г.

11.Бухгалтерская отчетность / Баканов М.И., Шеремет А.Д./ – М., Финансы и статистика, 2001 г.

12.Бухгалтерская финансовая отчетность / Учебник для вузов 2-е изд., доп. / Под ред. Л.Т. Гиляровской. – М., ЮНИТИ-ДАНА, 2002 г.

13.Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Донцова Л.В. – М., Дело и Сервис, 2003 г.

14.Финансовая отчетность / Ковалев В.В. – М., Бухгалтерский учет, 1999

15.Бухгалтерская отчетность: методика составления / Новодворский В.Д., Пономарева Л. В. – М., Бухгалтерский учет, 2002 г.