**Санкт-Петербургская Академия Управления и Экономики**

**Факультет менеджмента**

**Курсовая работа по Финансовому учету**

**Тема: “ Виды бухгалтерской (финансовой) отчетности”**

Выполнил студент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

группа:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.

Санкт- Петербург – 2007

**Содержание:**

(1) Значение бухгалтерской отчетности

(2) Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности

(3) Элементы бухгалтерской отчетности

(4) Виды отчетности

(5)Бухгалтерская отчетность

(6) Порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности

(6.1) Бухгалтерский баланс ( форма N 1)

(6.2) Отчет о прибылях и убытках ( форма N 2 )

(6.3) Отчет о движении капитала (форма N 3)

(6.4) Отчет о движении денежных средств (форма N 4)

(6.5) Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5)

(6.6) Отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6)

(7) Взаимоувязка показателей форм бухгалтерской отчетности

(7.1) Стандартные приемы и методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Введение.**

В соответствии с ГК РФ предприятие является объектом гражданских прав. В качестве объекта гражданских прав предприятие - это имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В состав предприятия входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участ­ки, здания и сооружения, оборудование, материалы, долги, а также права на обозначение (фир­менное наименование, товарный знак, торговую марку и т.д.). В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движений путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка. Недостаток информации, предоставляемой пользователям, может негативно сказаться на развитии деятельности организации. Если потенциальные деловые партнеры организации не получат интересующих их сведений о финансовой устойчивости, платежеспособности, перспективах развития организации, то вряд ли они захотят иметь с ней деловые отношения. Знакомство партнеров с организацией происходит при изучении публично предъявляемой бухгалтерской отчетности. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, проводимый на основе бухгалтерской отчетности, помогает ее пользователям принимать оптимальные решения.

Федеральным законом о бухгалтерском учете, который является фундаментом системы регулирования бухгалтерского учета, установлены единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. В нем дается определение бухгалтерской отчетности как единой системы данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, составляемой на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Одним из важнейших методологических документов в области бухгалтерского учета является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, в котором сформулированы важнейшие принципы учета в организациях. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций. С расширением круга лиц, заинтересованных в полной и достоверной информации об имущественном и финансовом положении организации, происходит переосмысление роли и значения бухгалтерской отчетности, изменяются подходы к ее составлению. В последнее время потенциальные пользователи все более заинтересованы в расширении состава и совершенствовании содержания представляемой организациями бухгалтерской отчетности. Это вызвано в основном недостаточной информационной насыщенностью формируемой бухгалтерской отчетности у большинства организаций, отсутствием в ней определенных показателей и данных. В результате на нормативном уровне происходят соответствующие изменения. Поэтому, составляя отчетность, бухгалтер должен четко представлять себе, какие изменения произошли в бухгалтерском учете и налогообложении и как они отразятся на отчетности. Но просто грамотно составить отчетность недостаточно. Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, степень риска, эффект финансового рычага и другие, а также методику их анализа.

**(1) Значение бухгалтерской отчетности.**

Бухгалтерский учет является важнейшим звеном современной системы управления деятельностью хозяйствующего субъекта (организации). Он осуществляет информационное обеспечение субъекта управления о финансово-хозяйственной деятельности. По его данным определяют результаты деятельности, как самой организации, так и ее подразделений, осуществляя повседневный контроль рациональным использованием имеющихся ресурсов, составом, структурой и способах формирования финансовых результатов. Для характеристики и изучения итогов финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период, данные бухгалтерского учета обобщаются и систематизируются в отчетности. Поэтому отчетность представляет собой совокупность показателей, характеризующих состояние и результаты деятельности организации за истекший период, обобщенных в определенном порядке и последовательности. Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она, как часть системы учета и отчетности, интегрирует информацию всех видов учета (бухгалтерского, статистического, оперативно-технического), обеспечивает связь и сопоставление плановых, нормативных и учетных данных, представленных в виде таблиц. Как источник информации о деятельности организации отчетность используется внутренними пользователями для управления экономикой организации и принятия необходимых мер по ее развитию. Тщательное изучение и показателей отчетности дают возможность выявлять потребности в финансовых ресурсах, оценивать правильность и эффективность принятых инвестиционных решений, определять основные направления политики дивидендов, осуществлять прогнозные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов и так далее.

Обобщенная информация о деятельности организации используется и различными заинтересованными внешними пользователями для принятия определенных деловых решений в части доверия к организации как к партнеру и целесообразности ведения в ней дел, определения условий кредитования и возможности возврата кредита, оценки ее способности выплачивать дивиденды, проверки правильности расчетов налогов и так далее.

**(2) Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.**

Основные требования составления бухгалтерской отчетности регламентируются Федеральным законом “О бухгалтерском учете” и приложением по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99). Исходя из единых основополагающих принципов и правил ведения бухгалтерского учета для всех организаций, являющихся юридическими лицами, независимо от организационно-правовой формы, показатели отчетности должны быть взаимоувязаны и дополнять друг друга.

Объективная необходимость бухгалтерской отчетности вытекает из потребности оперативного управления хозяйством и принятия обоснованных решений для оценки эффективности предстоящих вложений капитала и величины и величины финансовых рисков. В связи с этим отчетность должна точно и реально раскрывать все основные стороны связанные деятельности организации. В условиях рыночной экономики процесс формирования показателей, характеризующих результаты финансово хозяйственной деятельности организации, приобретает новые количественные и качественные особенности. В этих условиях основное требование к информации, отраженной в бухгалтерской отчетности, заключается в том, что она должна быть полезной для заинтересованных в деловых отношениях с данной организацией. Чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была необходимой пользователям она должна отвечать определенным качественным критериям. **Качественными признаками отчетной информации,** прежде всего, являются: понятность, полнота, достоверность, существенность, нейтральность, сопоставимость.

**Понятность информации** предоставленной в бухгалтерской отчетности, является важнейшим качеством, по которому отчетность становится полезной пользователям. Суть такого качества информации заключается в том, что содержание бухгалтерской отчетности должно быть доступно для понимания пользователей, даже если они не имеют специальной профессиональной подготовки.

**Достоверной и полной** считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по ведению бухгалтерского учета, и ее данные дают правдивое представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, а также об изменениях и финансовом положении.

**Существенность показателей,** содержащихся в бухгалтерской отчетности, определяется не столько их количественным выражением, сколько той ролью, которую играет наличие определенной информации в оказанной заинтересованным пользователям в оценке финансового положения и финансовых результатов деятельности организации. Показатель считается существенным если его отсутствие в отчетности может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При формировании показателей отчетности организация сама определят степень существенности того или иного показателя в зависимости от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%. Организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации другого критерия, отличающегося от указанного. Исходя из принципа существенности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала, должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособлено в случае их существенности, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения или финансового результата организации. Каждый существенный показатель представляется в бухгалтерской отчетности отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или значения могут объединяться. Отдельные показатели, не существенные для их обособленного отражения в бухгалтерском балансу и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными для их обособленного представления в пояснениях к бухгалтерской отчетности, без знания о которых пользователи не смогут оценить прошлые, настоящие или предстоящие события.

**Нейтральность** отчетной информации предполагает ее беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. Поэтому исходя из этого принципа при формировании бухгалтерской отчетности организацией должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

**Сопоставимость бухгалтерской отчетности** предусматривает возможность сравнения отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода. Поэтому в соответствии с этим требованием по каждому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному, иначе данные отчетности не могут характеризовать динамику работы организации и, следовательно, теряют свою аналитичность. “Организация может принять решение сопоставлять данные и за более продолжительный период, включив соответствующие графы и строки в формы бухгалтерской отчетности и приведя к сопоставимым единицам. Составление бухгалтерской отчетности в сопоставимых единицах позволяет осуществлять сравнимость данных о деятельности аналогичных организаций. Сопоставимость показателей достигается за счет последовательности применения учетной политики от одного отчетного периода к другому. Однако принцип постоянства в применении не является самоцелью и не должен сдерживать внедрение новых методов учета. Поэтому в случае изменения учетной политики организация должна указать эти изменения в приложении к отчетности с тем чтобы пользователи отчетной информации могли сделать определенные коррективы в соответствии с ведением новых методов учета.”\*

Соблюдение указанных бухгалтерских принципов и требований при подготовке бухгалтерской отчетности способствует тому, что пользователи отчетной информации могут составить правдивую и объективную картину о деятельности интересующей их организации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* З. Д. Бабаева – “Финансовый учет” стр. 638-639

В бухгалтерских отчетах не допускается никаких помарок и подчисток. Ответственность за составление правдивой отчетности лежит на руководителе организации.

(**3) Элементы бухгалтерской отчетности.**

“Известный венецианский математик, францисканский монах Фра Лука Пачоли в 1494г. в специальном « Трактате о счетах и записях», посвященном теории бухгалтерского учета, сформулировал основное бухгалтерское уравнение:

**Активы = Обязательства + Капитал**

В развернутом виде эта формула выглядит следующим образом:

**Активы + Расходы = Обязательства + Капитал + Доходы”\***

Учетные системы всех стран мира основаны на использовании этого уравнения. Оно положено в основу бухгалтерской отчетности предприятий разных стран мира. Таким образом, пять элементов информации формируют бухгалтерскую отчетность организации: ее активы, обязательства, капитал, расходы и доходы. Элементы отчетности признаются, только если они удовлетворяют критериям признания, т.е. существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией, а также элемент имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

В законодательных актах, регламентирующих учет и отчетность в Российской Федерации, нет определения категорий "активы", "обязательства" и "капитал". Попытаемся дать им определения, исходя из критериев их признания, сформулированных в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономики России (одобрена Методологическим Советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.) (далее Концепция). Критерии признания активов и обязательств в Концепции совпадают с требованиями МСФО (международные стандарты финансовой отчетности). Однако они остаются провозглашенными только в Концепции, на практике ни в одном российском нормативном акте нет даже термина "признание элементов отчетности". **Активами** организации можно признать ресурсы организации, контролируемые ею в результате событий прошлых периодов, владение или распоряжение которыми дает вероятность притока будущих экономи­ческих выгод в организацию. «Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных или их эквивалентов в организацию» (п.7.2.1. Концепции). Эти выгоды могут поступать в компанию разными путями. Актив может быть: использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;

обменен на другие активы; использован для погашения обязательства; или

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Л. Ж. Бдайциева – “Бухгалтерский учет” стр. 11

распределен среди собственников компании.

Как уже упоминалось, активы по отношению ко времени их оборота подразделяются на:

*-* **внеоборотные*,*** находящиеся в обороте организации и имеющие срок полезного использования более года (основные средства, доходные вложения в материальные ценности, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и вложения во внеоборотные активы) и

*-* **оборотные** - находящиеся в обороте организации и имеющие срок полезного использования менее года (товарно-производственные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства).

**Обязательствами**  организации можно назвать существующие на отчетную дату: текущую задолженность компании, возникшую из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду, а также кредиты и займы, полученные организацией до этой даты. Урегулирование текущего обязательства обычно связано с отказом компании от ресурсов, содержащих экономическую выгоду, с тем, чтобы удовлетворить иск другой стороны. Урегулирование текущего обязательства может осуществляться несколькими способами: выплатой денежных средств; передачей других активов; предоставлением услуг; заменой одного обязательства другим; или переводом обязательства в капитал. Обязательство может быть погашено и другими средствами, такими как отказ или утрата кредитором своих прав.

Обязательства могут быть юридически обязательными, как следствие юридически обязательного договора или законодательного требования (например. суммы, выплачиваемые за товары и полученные услуги), могут возникать из нормальной деловой практики, обычая и желания поддерживать хорошие деловые отношения.

Обязательства могут быть долго- и краткосрочными. В состав **долгосрочных** обязательств входят: кредиты банков и иных кредитных организаций, срок погашения которых длиннее 12 месяцев; займы других юридических и физических лиц, срок погашения которых длиннее 12 месяцев. В состав**краткосрочных** обязательств входят: кредиты банков и иных кредитных организаций, срок погашения которых наступает в течение 12 месяцев; займы других юридических и физических лиц, срок погашения которых наступает в течение 12 месяцев, кредиторская задолженность: поставщикам и подрядчикам; персоналу по оплате труда; по налогам и сборам в бюджет, перед внебюджетными фондами; перед учредителями; прочим кредиторам, резервы предстоящих расходов.

В МСФО **капиталом** называют долю в активах компании, остающуюся после вычета всех ее обязательств. В российской практике в состав капитала включают: **уставный, добавочный, резервный, а также нераспределенную прибыль и целевое финансирование.**

В соответствие с ПБУ 9/99 "Доходы организации" доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. Доходы от обычных видов деятельности *-* выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

2. Прочие поступления, в т.ч*.*

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное владение или пользование активов организации;

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на объекты интеллектуальной собственности;

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

-штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- курсовые разницы;

- сумма дооценки активов;

- прочие внереализационные доходы.

- поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

В соответствие с ПБУ 10/99 "Расходы организации" **расходами** организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

**1. Расходы по обычным видам деятельности -**расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных МПЗ;

- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) МПЗ для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие затраты.

Для целей формирования организацией финансового результата деятельности от обычных видов деятельности определяется себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности. Коммерческие и управленческие расходы могут признаваться в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

**2. Прочие расходы:**

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- прочие операционные расходы.

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- курсовые разницы;

- сумма уценки активов;

- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

- прочие внереализационные расходы.

В российских нормативных актах содержатся различные способы оценки для конкретных статей отчетности. Наиболее распространенной является фактическая себестоимость, хотя в ряде случаев используются иные оценки, разрешенные законодательством России.

**(4) Виды отчетности.**

Отчетность охватывает все стороны деятельности действующего хозяйственного субъекта и в зависимости от ее содержания подразделяется на бухгалтерскую, статистическую, управленческую и налоговую.

**1.** **Бухгалтерская отчетность** представляет собой единую систему показателей, полученных на основе данных бухгалтерского учета, об имущественном и финансовом положении организации и результатах их хозяйственной деятельности за отчетный период.

**2. Статистическая отчетность** характеризует отдельные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности организации и составляется по данным статистического, оперативно-технического и бухгалтерского учета.

**3.** **Управленческая отчетность** содержит информацию по важнейшим показателям финансово-хозяйственной деятельности организации и используется для оперативного контроля и управления основными хозяйственными процессами. Содержание, периодичность, сроки и порядок составления этой отчетности определяются организацией самостоятельно. Однако, наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором ее содержание и порядок составления основываются на тех же принципах, что и составление бухгалтерской отчетности.

4. **Налоговая отчетность** отражает информацию, предназначенную для финансовых целей. Она составляется в форме деклараций по видам платежей. При этом часть отчетных форм составляется по данным бухгалтерского учета, а некоторые отчетные формы составляются по данным налогового учета, часто ведущегося параллельно с бухгалтерским учетом. Параллельное ведение налогового учета ведет к увеличению затрат на составление налоговой отчетности. Снижение затрат на составление налоговой отчетности может быть достигнуто путем формирования ее показателей на основе информации, содержащейся в бухгалтерском учете, скорректированной по правилам налогового законодательства.

**(5)Бухгалтерская отчетность.**

Удовлетворение пользователей в информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации для принятия экономически обоснованных решений придает бухгалтерской отчетности первостепенное значение среди других видов отчетности. Бухгалтерская отчетность выступает как средство наблюдения пользователями отчетной информации за работой организации, выявления признаков ее банкротства, формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей, использования при налогообложении и других целях.

**В зависимости от охватываемого периода деятельности организации различают промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.**

**Промежуточной** бухгалтерской отчетностью считается отчетность, составленная на внутригодовую дату (месячная, квартальная). Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

**Отчет по итогам за год является годовым бухгалтерским отчетом.** При этом согласно статье 14 Федерального закона “О бухгалтерском учете” отчетным годом для всех организаций считается календарный год – с первого января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 31 октября, разрешается считать первым отчетным период с даты их регистрации по 31 декабря следующего года. Но на западе годовую финансовую отчетность акционерные общества и другие организации имеют право составлять на любую выбранную ими дату. Причем по неутвержденным формам, но с соблюдением минимума статей в ней, по которым в обязательном порядке должны быть даны ответы. Финансовая отчетность западных организаций, прежде чем быть опубликована, должна, как правило, иметь аудиторское заключение. В России это требование не стало аксиоматичным, поскольку многие хозяйствующие субъекты освобождены в законодательном порядке от обязательного аудирования. В результате достоверность информации в отчетности подобных организаций никем не гарантирована.

**По степени обобщения отчетных данных выделяют индивидуальную бухгалтерскую отчетность и консолидированную финансовую отчетность.**

**Индивидуальная бухгалтерская отчетность** составляется непосредственно организациями. Как элемент метода бухгалтерского учета эта отчетность выполняет не только информационную функцию, характеризуя финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, но и контрольную функцию, обеспечивая системный контроль точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла. Поэтому все организации должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

**Консолидированная финансовая отчетность** представляет собой объединение отчетности группы хозяйствующих субъектов, находящихся в определенный юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях, контролируемых головной организацией. Как разновидность бухгалтерской отчетности, консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию. Для внешних пользователей, при принятии ими экономических решений, эта отчетность выступает в качестве дополнительной информации к содержащейся в индивидуальных бухгалтерских отчетах.

Главной задачей бухгалтерской отчетности (индивидуальной и консолидированной) является обеспечение гарантированного доступа заинтересованными пользователями к качественной информации о деятельности организации и/или информации о группе организаций, входящих в корпоративную семью. Для решения этой задачи бухгалтерская отчетность должна быть составлена по определенным правилам в соответствии с основными требованиями к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за предыдущий год. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года, причины следует объяснить в пояснительной записке. Организация, передающая и приобретающая (получающая) новые подразделения не по состоянию на 1 января отчетного года, в пояснительной записке приводит объяснения несоответствия данных баланса на начало и конец отчетного периода.

Составление и представление бухгалтерской отчетности производятся в тысячах рублей без десятичных знаков (указывается код по СОЕИ-0372). Организациям, имеющим существенные объемы оборотов товаров, обязательств и т.п. разрешается представлять бухгалтерскую отчетность в миллионах рублей без десятичных знаков (указывается код по СОЕИ -0373).

В формах бухгалтерской отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае не заполнения той или иной статьи ( строки, графы) ввиду отсутствия у организации соответствующих активов, пассивов, операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатов ее деятельности, то в бухгалтерскую отчетность организации могут включаться соответствующие дополнительные показатели. Записи в формах отчетности производятся чернилами или шариковой ручкой, либо могут быть напечатаны.

Печать организации проставляется лишь на формах отчетности в которых это предусмотрено типовой формой бланка отчетности. В остальных случаях печать организации не проставляется.

Практика показывает, что отдельные налоговые инспекции предъявляют к бухгалтерской отчетности организаций требования не предусмотренные действующим законодательством (проставление печати на всех формах отчетности, заполнение форм отчетности только в отпечатанном виде, составление отчетности в рублях или тысячах рублей с одним десятичным знаком и т.п.) Такие требования со стороны налоговых органов являются незаконными, о чем было сообщено в письме Минфина РФ от 15 сентября 1997г. N 16-00-17-56. Текст вышеуказанного письма был доведен до налоговых инспекций письмом Госналогслужбы РФ от 15 октября 1997г. N ВП-6-13/731.

В бухгалтерских отчетах и балансах не должно быть никаких подчисток и помарок. В случае исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые подтверждают лица, подписавшие отчет и баланс, с указанием даты исправления.

Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которая должна быть проведена в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49.

В частности, до составления годового отчета должна быть произведена инвентаризация основных средств (согласно учетной политики организации), нематериальных активов, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, расходов будущих периодов, денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, расчетов, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.

Результаты инвентаризации должны быть оформлены в соответствии с требованиями вышеуказанных Методических указаний по инвентаризации.

Организации, за исключением бюджетных, обязаны представлять годовую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Согласно Федерального закона РФ от 26 декабря 1995г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", годовой отчет акционерного общества подлежит предварительному утверждению советом директоров (наблюдательным советом общества) не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовая бухгалтерская отчетность должна представляться в отдельной папке в сброшюрованном виде.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации, руководителем специализированной организации, либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Министерство РФ по налогам и сборам в письме от 20 апреля 2001г N АС-6-16/332@ Сообщило о том, что Министерство финансов Российской Федерации пунктом 3 приказа от 13.01.2000 N 4н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" рекомендовало организациям при разработке форм бухгалтерской отчетности, представляемых в установленные адреса, учитывать образцы форм, приложенных к указанному выше приказу.

В качестве одного из реквизитов бухгалтерского баланса предусмотрено введение под подписью главного бухгалтера данных о квалификационном аттестате профессионального бухгалтера.

Однако в настоящее время в соответствии с принятыми документами проводимая аттестация является инициативной и предусматривается лишь для определенных групп организаций (открытых акционерных обществ и т.д.), так как отсутствует соответствующая законодательная основа.

В связи с изложенным МНС России обращает внимание, что до внесения соответствующих изменений в Федеральный закон от 21.11.96 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" требование налоговых органов об обязательном наличии квалификационного аттестата профессионального бухгалтера при представлении налогоплательщиком отчетности в налоговые органы является неправомерным. В то же время в соответствии с установленным порядком заполнения форм бухгалтерской отчетности при составлении отчетности по установленным формам организация должна заполнять все предусмотренные указанными формами реквизиты либо проставлять прочерки при отсутствии соответствующих показателей.

**В состав промежуточной отчетности включаются:**

- Бухгалтерский баланс (ф.1), содержащий показатели, характеризующие величину и состав активов, и источники их формирования (пассив) на отчетную дату. Это единый баланс организации, в котором отражаются операции по всем видам деятельности, осуществляемым ею;

- Отчет о прибылях и убытках (ф.2), где приводятся данные по формированию финансовых результатов.

**В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются:**

- Бухгалтерский баланс (ф.1);

- Отчет о финансовых результатах (ф.2);

- Отчет о движении капитала (ф.3);

- Отчет о движении денежных средств (ф.4);

- Приложение к бухгалтерскому балансу (ф.5);

- Специализированные формы бухгалтерской отчетности;

- Пояснительная записка;

- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с Федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Формы отчетности NN 3,4,5, а также пояснительная записка субъектами малого предпринимательства могут не предоставляться.

В пояснительной записке приводятся краткая характеристика деятельности организации (виды производственной деятельности), основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации, а также решения по итогам рассмотрения годового бухгалтерского отчета и распределения прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.

При изменении вступительного баланса на начало года в пояснительной записке к отчету объясняются причины изменений. В ней должны быть раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета. Подлежат обособленному раскрытию изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным, а также причины этих изменений и оценка последствий их в стоимостном выражении.

Головная организация, имеющая дочерние и зависимые общества, в пояснительной записке приводит сведения об их наличии, месте нахождения, наименовании и виде деятельности. При изложении основных показателей деятельности может быть приведена характеристика основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, т.е. аналитическая информация полезная для получения более полной и объективной картины об имущественном и финансовом положении предприятия. При этом информация может быть дополнена необходимыми аналитическими таблицами и расшифровками.

При оценке финансового состояния приводятся показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности), порядок исчисления которых приведен в приложении N 1 к постановлению Правительства РФ от 20.05.94 г. N 498.

При оценке финансового состояния на долгосрочную перспективу приводится характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов. Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации и др., уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капитальных вложений, осуществляемых экономических мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей годового бухгалтерского отчета и необходимой для реализации контрольных прав участников предприятия.

Согласно постановления Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. N 1355 "Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке" с изменениями, внесенными постановлением Правительства РФ от 25 апреля 1995 г. N 408, бухгалтерская (финансовая) отчетность следующих экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке:

- Акционерных обществ открытого типа, независимо от числа их участников (акционеров) и размера уставного капитала.

- Благотворительных и иных (не инвестиционных) фондов, источником образования средств которых является добровольные отчисления юридических и физических лиц.

- Инвестиционных институтов (инвестиционные и чековые не инвестиционные фонды, холдинговые компании).

- Экономических субъектов, если в их уставном капитале имеется доля, принадлежавшая иностранным инвесторам.

- Экономических субъектов (за исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности) при наличии хотя бы одного из следующих финансовых показателей их деятельности:

а) объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, превышающего в 500 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

б) суммы активов баланса, превышающей на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда.

Для определения указанных финансовых показателей, установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда, принимается в среднегодовом исчислении за отчетный год.

**(6) Порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности:**

**(6.1) Бухгалтерский баланс (форма N 1):**

Образец формы бухгалтерского баланса:

Рассмотрим его подробнее:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Актив | Код  строки | На конец отчетного  периода |
| 1 | 2 | 4 |
| I. Внеоборотные активы |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | Показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости (за исключением объектов нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется). |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | Приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе по остаточной стоимости .  Результаты проведенной до начала отчетного года переоценки по состоянию на первое число отчетного года объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в январе месяце и учитываются в бухгалтерской отчетности при формировании данных на начало отчетного года. |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | 130 | Показываются затраты на строительно-монтажные работы (осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способом), приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты.  По указанной статье отражается стоимость объектов капитального строительства, находящихся во временной эксплуатации до ввода их в постоянную эксплуатацию, а также стоимость объектов недвижимого имущества, на которые отсутствуют документы, подтверждающие государственную регистрацию объектов недвижимости в установленных законодательством случаях.  Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора).  Кроме того, по указанной статье отражается стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.    ***При заполнении данной статьи следует руководствоваться*** ***Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 1993 года N 160, и*** ***Положением по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" ПБУ 2/94, утвержденным*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 декабря 1994 года N 167*** |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | 135 | Организации, осуществляющие доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые за плату во временное владение и пользование (включая по договору финансовой аренды, по договору проката), с целью получения дохода, отражают остаточную стоимость указанного имущества.  ***При заполнении указанной группы статей необходимо руководствоваться*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 года N 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"*** |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) | 140 | По группе статей "Долгосрочные финансовые вложения" показываются наряду с долгосрочными инвестициями в дочерние и зависимые общества долгосрочные инвестиции организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.  Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат на их приобретение с отнесением непогашенной суммы по соответствующей статье группы статей "Кредиторская задолженность" в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет оплаты подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по соответствующей статье группы статей "Дебиторская задолженность".  ***При отражении группы статей "Долгосрочные финансовые вложения" следует руководствоваться*** ***Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденным*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года N 2*** |
| II. Оборотные активы  Запасы | 210 | Показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары. По указанной группе статей подлежат отражению по соответствующим статьям затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения), расходы будущих периодов. |
|  |  | Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе в оценке, предусмотренной ***Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" утвержденным*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 июня 2001 года N 44н*** .  При осуществлении организациями учета заготовления материально-производственных запасов с применением счетов 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материалов" в бухгалтерском балансе сумма числящихся на конец отчетного периода отклонений фактических расходов по приобретению материально-производственных запасов от их учетной цены или отклонений, связанных с предоставлением организации скидок (накидок) согласно договору, возникновением суммовых разниц по расчетам за приобретенные материально-производственные запасы, присоединяется к стоимости остатков материально-производственных запасов, отраженных по соответствующим статьям группы статей "Запасы", или вычитается при определении итоговых данных по статье в случае получения скидок, возникновения суммовых разниц. |
| Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 213 | Показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на соответствующих счетах бухгалтерского учета затрат на производство. При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету. |
|  |  | Организации (строительные, научные, занятые в геологии и др.), которые осуществляют в текущем году расчеты с заказчиками в соответствии с заключенными договорами за законченные этапы работ, имеющие самостоятельное значение, и используют для их учета счет 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам", отражают по данной статье принятые в установленном порядке заказчиком этапы по договорной стоимости. При этом заказчик отражает стоимость работ в бухгалтерском учете по окончании всех этапов. |
|  |  | В случае если организации, осуществляющие торговую деятельность, оказывающие услуги общественного питания, не признают учтенные издержки обращения в себестоимости проданных товаров (услуг) полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности, то сумма издержек обращения (в части транспортных расходов), приходящаяся на остаток непроданных товаров и сырья, отражается в бухгалтерском балансе по статье "Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)" группы статей "Запасы".  При переходе организаций с начала отчетного года в соответствии с принятой учетной политикой на порядок признания коммерческих и управленческих расходов полностью в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в качестве расходов по обычным видам деятельности не списанные в прошлом отчетном году коммерческие расходы и (или) издержки обращения подлежат включению в себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг на начало отчетного года или организацией может быть принято решение о равномерном включении этих сумм в себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг в течение определенного периода времени (например, квартал, полугодие). |
| Готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) | 214 | Ппоказываются фактическая производственная себестоимость, нормативная (плановая) себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) остатка продукции, прошедшей все стадии (фазы, переделы), предусмотренные технологическим процессом, а также изделий укомплектованных, прошедших испытания и техническую приемку.  По данной статье показывается стоимость остатков товаров, приобретаемых организацией, осуществляющей торговую деятельность или оказывающей услуги общественного питания. При этом организация, оказывающая услуги общественного питания, по этой статье отражает также остатки сырья на кухнях и в кладовых, остатки товаров в буфетах. По этой статье отражается стоимость готовых изделий, приобретаемых организацией для комплектации своей готовой продукции и не включаемых в ее стоимость в соответствии с условиями договора с заказчиками.  Остаток товаров отражается в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения, формируемой ***в соответствии с*** ***Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" утвержденным*** ***Приказом*** ***Минфина от 9.06.01г.№44н и*** ***Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным*** ***Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 года N 33н***.  При учете организацией, занятой розничной торговлей, товаров в соответствии с установленным порядком по продажным ценам разница между стоимостью приобретения и стоимостью по продажным ценам отражается в бухгалтерской отчетности обособленно в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма N 5). |
| Товары отгруженные (45) | 215 | Оотражаются данные о полной фактической себестоимости, нормативной (плановой) полной себестоимости (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) отгруженной продукции (товаров) в случае, если в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету еще не исполнены условия признания выручки от продажи товаров (продукции).  Когда становится определенным, что достаточные условия для признания выручки в бухгалтерском учете исполнены не будут, организацией признается дебиторская задолженность в сумме, равной оценке ранее числящихся в учете товаров отгруженных.  Если организацией в установленном порядке коммерческие расходы признаются в себестоимости проданной продукции полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности, то товары отгруженные отражаются в оценке без их учета. |
| расходы будущих периодов (31) | 216 | отражается сумма расходов, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющих отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода. К таким расходам, в частности, относятся расходы, связанные с горноподготовительными работами, подготовительными к производству работами в сезонных отраслях, освоением новых организаций, производств, цехов и агрегатов, расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим в установленном порядке резерва на ремонт основных средств), расходы на рекламу, подготовку кадров и т.п. |
| Прочие запасы и затраты | 217 | Показывается стоимость материально-производственных ценностей и признанных организацией расходов, не нашедших отражения в предыдущих строках группы статей "Запасы".  В случае если организация не признает учтенные коммерческие расходы в себестоимости проданных товаров (услуг) полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности, то не списанные организацией в установленном порядке расходы на упаковку и транспортировку, учтенные в составе коммерческих расходов, относящиеся к остатку неотгруженной (непроданной) продукции, отражаются по вышеуказанной статье. |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | Отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложением и т.п., работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники ее покрытия. |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | Данные по счетам бухгалтерского учета расчетов организации с другими организациями и гражданами в бухгалтерском балансе приводятся в развернутом виде: по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо, - в пассиве.  При регулировании сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, и в иных случаях следует руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.  По группе статей "Дебиторская задолженность" данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются раздельно. Дебиторская задолженность представляется как краткосрочная, если срок погашения ее не более 12 месяцев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность представляется как долгосрочная. При этом исчисление указанного срока осуществляется, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором этот актив был принят к бухгалтерскому учету.  Дебиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснениях к бухгалтерскому балансу. |
| В том числе:  покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 231 | Отражается числящаяся на отчетную дату в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков в сумме в соответствии с условиями договоров за проданные им товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (с учетом скидок (накидок), изменений условий договора, расчетов неденежными средствами и т.п.).  Числящаяся в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков и других дебиторов по проданным им товарам, продукции, выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная векселями, отражается по статье "Векселя к получению". |
| векселя к получению (62) | 232 |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | Отражаются числящиеся на отчетную дату в бухгалтерском учете данные организации по текущим операциям с ее дочерними (зависимыми) обществами (межбалансовые расчеты). |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 234 | Показывается задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации |
| авансы выданныe (61) | 235 | Показывается сумма уплаченных другим организациям и гражданам авансов по предстоящим расчетам в соответствии с условиями договоров. |
| прочие дебиторы | 236 | Показываются задолженность, включая по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды, задолженность работников организации по предоставленным им займам за счет средств этой организации, по возмещению материального ущерба организации и т.п.  По статье "Прочие дебиторы" группы статей "Дебиторская задолженность" также показываются задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам с поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке, по расчетам с государственным и (или) муниципальным органом, штрафы, пени, неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие соответствующего решения об их взыскании. |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | 250 | Отражаются фактические затраты организации по выкупу собственных акций у акционеров, инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п., предоставленные организацией другим организациям займы. |
| Денежные средства  в том числе: | 260 |  |
| касса (50) | 261 | Показывается остаток денежных средств в кассе |
| расчетные счета (51) | 262 | Показывается остаток денежных средств на расчетных счетах |
| валютные счета (52) | 263 | Показывается остаток денежных средств в валютных счетах |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 264 | Показывается остаток денежных средств на прочих счетах |
| Прочие оборотные активы | 270 | оказываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела "Оборотные активы" бухгалтерского баланса. |
| Итого по разделу II | 290 |  |
| Баланс (сумма строк 190 + 290) | 300 |  |
| III. Капитал и резервы  Уставный капитал (85) | 410 | Показывается в соответствии с учредительными документами величина уставного (складочного) капитала организации, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям - величина уставного фонда.  Увеличение и уменьшение уставного (складочного) капитала, произведенные в соответствии с установленным порядком, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. |
| Добавочный капитал (87) | 420 | Эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом (за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки в соответствии с установленным порядком внеоборотных активов организации, часть нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении организации, в размере, направленном на капитальные вложения, включаются в добавочный капитал и показываются в составе данных группы статей "Добавочный капитал" |
| Резервный капитал (86) | 420 | Отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с учредительными документами |
| Фонд социальной сферы (88) | 440 | Включается остаток по фонду социальной сферы, сформированный у организации в случае наличия объектов жилого фонда и объектов внешнего благоустройства (полученных безвозмездно, в том числе по договору дарения, приобретенных организацией), ранее не учтенных в составе уставного (складочного) капитала, уставного фонда, добавочного капитала |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 450 | Некоммерческие организации отражают остатки поступивших и неиспользованных целевых средств в качестве вступительных членских и добровольных взносов и иных источников. Данные об остатках средств целевого финансирования на начало отчетного периода по их видам и источникам, об их поступлении и использовании в течение отчетного периода, остатках на конец отчетного периода некоммерческими организациями приводятся в Отчете о целевом использовании полученных средств (форма N 6).  Остатки сумм получаемых коммерческой организацией средств целевого финансирования (из бюджета, от других организаций и граждан) отражаются по группе статей "Доходы будущих периодов". Уменьшение этих остатков осуществляется по мере признания в отчетном периоде внереализационных доходов (при отпуске на цели деятельности организации материально-производственных запасов, приобретенных за счет целевых средств; начисление амортизации по имуществу, приобретенному за счет указанных средств; завершении и сдаче научно-исследовательских работ и пр.).  Данные об остатках средств целевого финансирования на начало отчетного периода по их видам и источникам, об их поступлениях и использовании в течение отчетного периода, остатках на конец отчетного периода коммерческими организациями приводятся в отчете об изменениях капитала после раздела "Изменение капитала".  В случае получения организацией активов безвозмездно, в том числе по договору дарения (основные средства, нематериальные активы, денежные средства и пр.), эти активы отражаются в бухгалтерском балансе аналогично порядку отражения средств целевого финансирования. |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 460 | Показывается остаток прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы за прошлый отчетный год и принятых решений по ее использованию (направление в резервы, образуемые в соответствии с законодательством или в соответствии с учредительными документами, на покрытие убытков, на выплату дивидендов и пр.).  В соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету в бухгалтерском балансе остатки фондов (фонд потребления, фонд накопления и пр.), образованных в соответствии с учредительными документами организации и принятой учетной политикой за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации (нераспределенной прибыли) по результатам работы за год, отдельно не отражаются. Соответствующие расшифровки, характеризующие использование прибыли, оставшейся в распоряжении организации, приводятся в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (в частности, в отчете об изменениях капитала). |
| Непокрытый убыток прошлых лет (88) | 465 | Показывается остаток непокрытого убытка, полученного по результатам деятельности организации за периоды, предшествующие отчетному. |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | 470 | В течение отчетного года показывается нераспределенная прибыль отчетного периода в сумме нетто, исчисляемая как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения (в т.ч. по расчетам с государственными внебюджетными фондами), за счет прибыли.  При этом в случае осуществления организацией расходов при отсутствии источников их покрытия за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы за прошлый год (годы), сумма этих расходов в течение отчетного года отражается в разделе "Капитал и резервы" обособленно и вычитается при определении итогов по указанному разделу. |
| Непокрытый убыток отчетного года (88) | 475 | В группе статей "Непокрытый убыток отчетного года" показывается убыток организации за отчетный период как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения (в т.ч. по расчетам с государственными внебюджетными фондами), за счет прибыли. |
| Итого по разделу III | 490 |  |
| IV. Долгосрочные обязательства |  |  |
| Займы и кредиты (92, 95) | 510 | Показываются непогашенные суммы полученных кредитов и займов, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.  В случае если числящиеся в бухгалтерском учете суммы кредитов и займов подлежат погашению в соответствии с договором в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по соответствующим статьям в разделе "Краткосрочные обязательства".  При этом исчисление указанного срока осуществляется начиная с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором эти обязательства были приняты к бухгалтерскому учету, с учетом условий договоров о сроках погашения обязательств.  Обязательства, представляемые в бухгалтерском балансе как долгосрочные и предполагаемые к погашению в отчетном году, могут быть представлены на начало этого отчетного года как краткосрочные. Факт представления обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в качестве краткосрочных необходимо при этом раскрыть в пояснениях к бухгалтерскому балансу.  Необходимая расшифровка состава и изменения в течение отчетного года сумм обязательств организации по кредитам и займам приводится в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. |
| Итого по разделу IV | 590 |  |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |
| Займы и кредиты (90, 94) | 610 | Отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.  В бухгалтерском балансе сумма задолженности организации по полученным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов |
| Кредиторская задолженность | 620 |  |
| в том числе: |  |  |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | Показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы, оказанные организации услуги |
| векселя к уплате (60) | 622 | Показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ, услуг векселя |
| задолженность перед дочерними |  | Показывается сумма задолженности дочерним и зависимым обществам |
| и зависимыми обществами (78) | 623 |  |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | Показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами" отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 |  |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | Показывается задолженность организации по расчетам с бюджетом по налогам, сборам, включая подоходный налог с работников |
| авансы полученные (64) | 627 | Показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам |
| прочие кредиты | 628 | Показывается задолженность организации по расчетам, данные о которых не отражены по другим статьям группы "Кредиторская задолженность".  В частности, по этой статье могут быть отражены задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования; задолженность по отчислениям в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме фондов, задолженность по отчислениям в которые отражается по статье "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами"); сумма арендных обязательств арендной организации за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды, и пр. |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 | отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | Остатки сумм получаемых коммерческой организацией средств целевого финансирования (из бюджета, от других организаций и граждан) отражаются по группе статей "Доходы будущих периодов". Уменьшение этих остатков осуществляется по мере признания в отчетном периоде внереализационных доходов (при отпуске на цели деятельности организации материально-производственных запасов, приобретенных за счет целевых средств; начисление амортизации по имуществу, приобретенному за счет указанных средств; завершении и сдаче научно-исследовательских работ и пр.).  В случае получения организацией активов безвозмездно, в том числе по договору дарения (основные средства, нематериальные активы, денежные средства и пр.), эти активы отражаются в бухгалтерском балансе аналогично порядку отражения средств целевого финансирования |
| Резервы предстоящих расходов (89) | 650 | Показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.  Если при уточнении учетной политики на следующий отчетный год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов, то остатки средств резервов, по которым в установленном порядке имеют место переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации с отражением в бухгалтерском учете организации за январь |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | Показываются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражения по другим группам статей раздела "Краткосрочные обязательства" |
| Итого по paзделу V | 690 |  |
| Баланс (сумма строк 490+590+690) | 700 |  |

В России бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, входящие в состав промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности, составляют по формам, ничем не отличающимся от годовой бухгалтерской отчетности. Понятно, что такую унификацию нельзя отнести к достоинствам отечественной практики составления финансовой отчетности.

Проще бухгалтерский баланс можно изобразить в следующей схеме:

Бухгалтерский баланс на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200 \_ г. (сокращенная форма)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **А К Т И В** | | **П А С С И В** | |
| Разделы и статьи | | Разделы и статьи | |
| **Раздел 1. Внеоборотные активы**  Нематериальные активы  Основные средства и  И др. |  | **Раздел 3. Капитал и резервы**  Уставный капитал  ….  Добавочный капитал  и др. |  |
| **Итого по разделу 1** |  | **Итого по разделу 3** |  |
| **Раздел 2. Оборотные активы**  Запасы,  в т.ч.:  - сырье, материалы и другие аналогичные ценности  …..  Денежные средств и др.  и.др. |  | **Раздел 4. Долгосрочные обязательства**  Займы и кредиты  …  и др. |  |
| **Итого по разделу 2** |  | **Итого по разделу 4** |  |
|  | **Раздел 5. Краткосрочные обязательства**  Займы и кредиты в течение 12 месяцев после отчетной даты  Кредиторская задолженность:  в.т.ч.  - поставщики и подрядчики  …  и.др. |  |
|  | **Итого по разделу 5** |  |
| **Б А Л А Н С** |  | **Б А Л А Н С** |  |

**(6.2) Отчет о прибылях и убытках ( форма N 2 )**

Образец формы отчета о прибылях и убытках:

Рассмотрим его подробнее:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма № 2 | | Наименование доходов и расходов | Корреспондирующие счета | |
| Наименование показателей | Код строки |  | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 010 | Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 62 | 90 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг в доле, относящейся к проданным в отчетном периоде продукции, работам, услугам | 90 | 43, 41, 20 и др. |
| Валовая прибыль | 029 | Разница строк 010 и 020 | - | - |
| Коммерческие расходы | 030 | Расходы на продажу | 90 | 44 |
| Управленческие расходы | 040 | Общехозяйственные расходы | 90 | 26 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | (стр. 010 - 020 - 030 - 040) | 99 | 90 |
| II. Операционные доходы и расходы |  |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 | Причитающиеся в соответствии с договорами проценты по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам за предоставление займов, за использование банками средств на счете | 76, 51 | 91 |
| Проценты к уплате | 070 | Причитающиеся к уплате суммы процентов по облигациям, займам и кредитам | 91 | 66, 67 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | Доходы от участия в уставных капиталах других организаций (дивиденды по акциям, доходы от долевого участия) | 76 | 91 |
| Прочие операционные доходы | 090 | 1) суммы доходов от продажи основных средств и иных активов | 62 | 91 |
|  |  | 2) прибыль, полученная (подлежащая получению) по договору простого товарищества | 76 | 91 |
|  |  | 3) поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и т.п. | 76 | 91 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 1) расходы на оплату услуг кредитных организаций | 91 | 51, 52, 76 |
|  |  | 2) остаточная стоимость имущества и расходы, связанные с продажей | 91 | 01, 04,10 |
|  |  | 3) расходы, связанные с содержанием законсервированных мощностей и объектов мобилизационных мощностей | 91 | 70, 69, 10, 02 и др. |
|  |  | 4) расходы, связанные с аннулированием производственных заказов | 91 | 20 |
|  |  | 5) расходы по обслуживанию ценных бумаг, находящихся в портфеле | 91 | 76, 51 |
|  |  | 6) суммы причитающихся к уплате налогов (кроме налога на прибыль и налогов, относимых на себестоимость) | 91 | 68 |
|  |  | 7) прочие операционные расходы | 91 | 51, 76 и др. |
| III. Внереализационные доходы и расходы |  |  |  |  |
| Внереализационные доходы | 120 | 1) пени, штрафы, неустойки за нарушения условий договоров | 51, 76 | 91 |
|  |  | 2) поступления в возмещение убытков | 51, 76 | 91 |
|  |  | 3) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году | 60, 62, 76 | 91 |
|  |  | 4) суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности | 60, 76 | 91 |
|  |  | 5) положительные курсовые разницы | 52, 60, 62, 76 и др. | 91 |
|  |  | 6) активы, полученные безвозмездно | 98 | 91 |
|  |  | 7)прочие внереализационные доходы | 51, 76 и др. | 91 |
| Внереализационные расходы | 130 | 1) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров | 91 | 51, 60, 62, 76 |
|  |  | 2) убытки прошлых лет, признанные в отчетном периоде | 91 | 76, 60, 62, 02 и др. |
|  |  | 3) суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности и других долгов, нереальных к взысканию | 91 | 62, 76 |
|  |  | 4) отрицательные курсовые разницы | 91 | 52, 60, 62и др. |
|  |  | 5) расходы, связанные с рассмотрением дел в судах | 91 | 51 |
|  |  | 6) пени за несвоевременную уплату налогов | 91 | 68, 51 |
|  |  | 7)прочие внереализационные расходы | 91 | 76, 51и др. |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | Расчетная величина (стр. 050 + 060 - 070 + + 080 + 090 - 100 + 120 - 130) | - | - |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 | Налог на прибыль и суммы причитающихся налоговых санкций | 99 | 68 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 160 | Расчетная величина (стр. 140 - 150) | - | - |
| IV. Чрезвычайные доходы и расходы |  |  |  |  |
| Чрезвычайные доходы | 170 | Поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (страховое возмещение, стоимость остающихся материальных ценностей при списании объектов и т.д.) | 51, 10, 01и др. | 99 |
| Чрезвычайные расходы | 180 | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (стоимость утраченных материально-производственных ценностей, убытки от списания пришедших в негодность в результате пожаров, аварий, стихийных бедствий, других чрезвычайных событий и не подлежащих восстановлению и дальнейшему использованию объектов основных средств и пр. | 99 | 10, 01, 41, 43 и др. |
| Чистая прибыль [нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода] | 190 | Строки (160 + 170 - 180) | Сальдо по счету 99 | Сальдо по счету 99 |

**(6.3) Отчет о движении капитала (форма N 3)**

Образец формы отчета о движении капитала:

В разделе **"Капитал"** отражаются данные о движении его составляющих: уставного (складочного) капитала организации, уставного фонда унитарного предприятия, добавочного капитала, резервного капитала, фондов организации, образуемых в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, нераспределенной прибыли прошлых лет, а также средств целевых финансирования и поступлений.

В графе 3 " Остаток на начало года" статьи "Уставный (складочный) капитал" организация показывает сумму уставного капитала на начало отчетного года, зафиксированную в зарегистрированных в установленном порядке учредительных документах. В случае увеличения в течение отчетного года уставного (складочного) капитала в установленном порядке соответствующая сумма отражается в графе 4 указанной статьи, а в случае уменьшения - в графе 5. При этом уменьшение уставного (складочного) капитала, например, возможно в случае изъятия вкладов участниками (учредителями), аннулирования собственных акций акционерным обществом, уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении размера уставного капитала до величины активов.

**По статье "Добавочный капитал"** отражается движение добавочного капитала в виде прироста стоимости имущества организации в результате его до оценки в соответствии с установленным порядком, безвозмездного получения имущества, в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода. В случае погашения задолженности по взносам в уставный (складочный) капитал, выраженной в иностранной валюте, положительные курсовые разницы отражаются также по указанной статье. В графе 3 отражается остаток на начало года ( с учетом увеличения (уменьшения) стоимости имущества, выявившихся по результатам переоценки, произведенной в соответствии с установленным порядком).

В графе 4 "Поступило в отчетном году" отражаются безвозмездное получение разных видов ценностей, присоединение собственных источников капитальных вложений по принятым в эксплуатацию объектам основных средств, направление целевых средств на пополнение оборотных средств и т.п. В графе 5 отражается уменьшение добавочного капитала в результате списания сумм до оценки при безвозмездной передаче объектов основных средств, списания объектов основных средств по причине невозможности использования, направления средств добавочного капитала при увеличении в установленном порядке уставного капитала, погашения убытка, выявленного по результатам работы организации за год (за исключением добавочного капитала в части стоимости имущества по переоценке), и др.

**По статье "Резервный фонд"** в графе 3 отражается сумма резервного фонда, создаваемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, на начало отчетного года. Отчисления в резервный фонд, производимые в течение отчетного года в установленном порядке, показываются в графе 4. При направлении указанного резерва в соответствии с законодательством Российской Федерации на покрытие убытков, на погашение облигаций акционерного общества и выкуп его акций в случае отсутствия иных средств соответствующие суммы отражаются в графе 5 строки 030. **По статьям "Фонды социальной сферы"** показывается движение фондов накопления и потребления, образованных организацией в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

По статьям "Целевые финансирование и поступления из бюджета" показывается движение средств, полученных организацией из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений, научно - исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды, учет которых ведется на счете 96 "Целевые финансирование и поступления". **По разделу "Резервы предстоящих расходов"** отражаются данные о движении резервов предстоящих расходов и платежей, образуемых организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации принятой учетной политикой.

**По разделу "Оценочные резервы"** отражаются данные о движении оценочных резервов, образуемых организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и принятой учетной политикой. По статье "Оценочные резервы" в графе 4 отражается сумма резервов, образованных в конце года в соответствии с установленным порядком и принятой учетной политикой. В части оценочных резервов по графе 5 отражаются данные о списании за счет резервов по сомнительным долгам дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой истек или нереальной для взыскания, а также данные об уменьшении резервов под обесценение вложений в ценные бумаги в случае списания с баланса ценных бумаг, а также сумм неиспользованных остатков оценочных резервов, списанных в конце отчетного года на финансовые результаты. При этом в форме справочно приводятся суммы по каждому оценочному резерву, присоединенному в конце отчетного года к финансовым результатам. Данные в графе 6 по каждой статье определяются как результат от сложения данных граф 3 и 4 за минусом данных, приведенных в графе 5. Раздел 4 заполняют и представляют в составе бухгалтерской отчетности только хозяйственные товарищества и общества. По строке 150 организация справочно отражает данные о стоимости чистых активов для оценки степени ее ликвидности. При исчислении данного показателя все организации руководствуются порядком, изложенным в приказе Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 августа 1996 г. N 149 "О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ". В случае, если при определении показателя чистых активов выявляется отрицательный результат, данные по строке 185 отражаются со знаком минус. Организации, получившие в отчетном году средства из бюджета и внебюджетных фондов, отчет об их расходовании представляют в строках 160-173 в виде справки.

**(6.4) Отчет о движении денежных средств (форма N 4)**

Образец формы отчета о движении денежных средств:

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах бухгалтерского учета 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет", 55 "Специальные счета в банках", представляются в валюте Российской Федерации.

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих строк формы.

Разделы 2 "Поступило денежных средств" и 3 "Направлено денежных средств" формы составляются в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности организации.

При этом для целей составления Отчета о движении денежных средств понимается:

а) под текущей деятельностью - деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечения прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности;

б) под инвестиционной деятельностью - деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.;

в) под финансовой деятельностью - деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.

По строкам 020 - 110 отражаются суммы денежных средств, фактически поступившие на счета учета денежных средств за период начала года за реализованные товары, продукцию, работы, услуги, включающая реализацию продукции, работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств (подсобное хозяйство, жилищно-коммунальное хозяйство и т.п.), реализацию прочего имущества; авансы от покупателей и прочих контрагентов, как прочие операционные и внереализационные доходы, суммы денежных средств, поступивших на счета их учета безвозмездно, и т.п.

Получение денежных средств в банках или иных кредитных организациях в кассу организации для хозяйственных нужд (выплата заработной платы, командировочных, выдача подотчетных сумм и т.п.) отражается справочно по строке 295 и в итоговые показатели по строке 020 не включается.

По строкам 130 - 250 отражаются суммы денежных средств, фактически выданные из кассы, перечисленные с расчетного и иных счетов организации на приобретение товарно-материальных ценностей, оплату работ, услуг (в том числе в виде авансов) вне зависимости от источника выплат, командировочные и хозяйственные нужды, выполнение обязательств перед бюджетом, погашение кредитов (займов), выплату процентов по полученным кредитам и прочие нужды.

Справочно по строке 296 показываются суммы денежных средств, сданных организацией в банк или иную кредитную организацию и в итоговые показатели по строке 120 не включаются.

При поступлении средств от продажи иностранной валюты (включая обязательную) на счета в банках или в кассу организации соответствующие суммы отражаются по строке 110. При этом сумма проданной иностранной валюты включается в данные по строке 250.

При приобретении организацией иностранной валюты, перечисленные денежные средства в рублях, отражаются по строке 250, а поступление приобретенной иностранной валюты - по строке 110.

При наличии по строкам 110 и 250 формы N 4 существенных оборотов следует дать их расшифровку по вписываемым строкам 111, 112, 251, 252 и т.д.

При заполнении строк 090, 200 и 210 следует иметь в виду, что в графе 5 приводятся данные, относящиеся к долгосрочным финансовым вложениям, а в графе 6 - краткосрочным финансовым вложениям.

Справочно приводятся данные о сумме денежных средств, поступивших в кассу по наличному расчету (кроме сумм, отраженных по строке 100), в том числе от юридических и физических лиц (строки 280 и 290). При этом данные о наличных расчетах с физическими лицами приводятся в разрезе расчетов с применением контрольно - кассовых аппаратов. А также в порядке выдачи квитанций, путевок, билетов, талонов, знаков почтовой оплаты или других приравниваемых к чекам документов строгой отчетности по формам, утвержденным Минфином России в соответствии с Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 30 июля 1993г. N 745 (строки 291 и 292).

**(6.5) Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5)**

Образец формы приложения к бухгалтерскому балансу:

**В разделе "Движение заемных средств"** организация показывает наличие и движение средств, взятых взаймы как в виде кредитов банков, так и у других организаций. По строкам "в том числе не погашенные в срок" отражаются заемные средства, просроченные к погашению. В пояснительной записке организация может приводить характеристику заемных обязательств по срокам (годам) погашения.

Организация, получившая кредит банка на финансирование государственных централизованных капитальных вложений, по вписываемой строке 112 выделяется из строки 111 сумму указанного кредита, не погашенного в срок.

**В разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность"** отражаются данные о дебиторской и кредиторской задолженности организации, учитываемой на счетах учета расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, и авансы. Организации, определяющие в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Российской Федерации выручку от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее оплаты, в состав данных о дебиторской задолженности включают задолженность, учтенную на счете 45 "Товары отгруженные", в оценке по договорной (контрактной ) цене.

К краткосрочной задолженности относится задолженность со сроком погашения согласно заключенному договору до одного года (начиная с даты принятия обязательств в бухгалтерском учете), а к долгосрочной - со сроком погашения более одного года.

По строкам, характеризующим данные о просроченной задолженности, отражаются показатели задолженности, по которой истекли предусмотренные в договорах сроки погашения задолженности, включая установленные в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. N 2204 "Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку (выполнение работ или оказание услуг)" и Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 августа 1995 г. N 817 "О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)".

Организация, осуществляющая строительство за счет государственных централизованных капитальных вложений, выделяет из строк 230 и 240 просроченную по ним по вписываемой строке 262 "Просроченная кредиторская задолженность по государственным централизованным капитальным вложениям".

При заполнении **статьи "Обеспечения"** следует руководствоваться заключенными в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации договорами, а также указаниями к соответствующим забалансовым счетам, приведенными в инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятия.

**В справке к разделу "Дебиторская и кредиторская задолженность":**

а) показываются данные о списании на финансовый результат дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек по законодательству Российской Федерации, а также дебиторской задолженности, по которой истек предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги), установленный Указом Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994г. N 2204, и выделяемой как "в том числе" по отдельной строке;

б) отражаются данные о движении векселей, при заполнении которых следует руководствоваться письмом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 1994 г. N 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги" с учетом изменений и дополнений, внесенных в него письмом Министерства финансов Российской Федерации от 16 июля 1996 г. N 62.

В целях заполнения разделов 1 "Движение заемных средств", 2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" и 3 "Амортизируемое имущество" формы N 5 в журналах - ордерах, ведомостях, машинограммах и других регистрах бухгалтерского учете расчетов должна выделяться необходимая информация на основании первичных учетных документов.

**В разделе "Амортизируемое имущество"** расшифровывается состав нематериальных активов, основных средств, принадлежащих организации. Данные приводятся по первоначальной стоимости.

**В подразделе "Нематериальные активы":**

а) по статье "Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности показывается стоимость исключительных прав, возникающих из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др., из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; из прав на "ноу-хау" и др.;

**по статье "Права на пользование обособленными природными объектами"** показывается стоимость прав на использование земельных участков, природных ресурсов (воды, недр и др.);

**по статье "Организационные расходы"** показывается сумма расходов, связанных с образованием юридического лица, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал.

Расходы организации, связанные с возникающей в ходе ее функционирования необходимостью переоформления учредительных и других документов (расширение организации, изменение видов деятельности, представление образцов подписей должностных лиц и пр.), изготовления новых штампов, печатей и т.п., подлежат учету по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы". Организация, изменяющая организационно - правовую форму, указанные расходы производит за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Стоимость перечисленных прав (кроме расходов по созданию организации, признанных в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал, товарных знаков и знаков обслуживания) переносится на издержки производства или обращения по нормам, определенным в организации в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации;

**по статье "Деловая репутация организации"** показывается превышение покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью, отраженное в бухгалтерском учете по дебету счета 04 "Нематериальные активы", субсчет "Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью".

**В подразделе 2 "Основные средства"** показываются наличие и движение основных средств организации в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (принят и введен в действие с 1 января 1996г. постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. N 359).

В подразделе отражается стоимость всех основных средств организации, числящихся у нее на балансе, включая и отдельные виды основных средств, сданных в аренду, предоставленных бесплатно или бездействующих (находящихся на консервации, в резерве и т.п.). Данные приводятся по восстановительной или первоначальной стоимости.

В графе 4 подраздела отражается общее поступление основных средств в отчетном году по всем источникам, включая: ранее неучтенные, приобретенные за плату, переход из оборотных средств в основные, безвозмездное поступление от других организаций ( в случаях, если вступительный баланс не менялся), а также введенные в действие в отчетном году новые основные средства.

В графе 5 подраздела отражается восстановительная (первоначальная) стоимость выбывших в отчетном году основных средств, включая: проданные за плату в порядке реализации излишнего и неиспользуемого имущества, переход из основных в оборотные средства, безвозмездно переданные другим организациям, а также полная стоимость (без вычета износа) основных средств, ликвидированных в отчетном году вследствие ветхости и износа, стихийных бедствий, аварий других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, в связи с реконструкцией и новым строительством и по другим причинам.

Из статьи "Итого" показывается по отдельным строкам движение производственных и непроизводственных основных средств.

К производственным основным средствам относятся объекты, использование которых направлено на систематическое получение прибыли как основной цели деятельности, т.е. использование в процессе производства промышленной продукции, в строительстве, сельском хозяйстве, торговле и общественном питании, заготовке сельскохозяйственной продукции и других аналогичных видах деятельности.

Начисленная сумма износа по нематериальным активам и основным средствам справочно приводится по строкам 392- 398.

Справочно к разделу 3 по строкам 387 - 389 показывается стоимость отдельных видов основных средств организации, переданных в аренду другим организациям.

При заполнении строки 391 следует иметь в виду, что порядок консервации основных средств, числящихся на балансе, устанавливается и утверждается руководителем организации. При этом на консервацию, как правило, переводятся основные средства, находящиеся в определенном комплексе, объекте, имеющие законченный цикл производства.

По строкам 401, 402 справочно отражаются данные о переоценке основных средств, проведенной по состоянию на 1 января 1997г. в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации. При этом принимаются во внимание результаты о переоценке основных средств, оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки и незавершенного (производственного и непроизводственного) строительства (включая стоимость проектно - сметной документации, предусматриваемую в сметах затрат на строительство и учитываемую в незавершенном строительстве).

По строке 403 справочно отражается по балансовой стоимости имущество, переданное организацией в залог в соответствии с договором.

**В разделе "Движение средств финансирования и долгосрочных инвестиций и финансовых вложений"** показывается наличие собственных и привлеченных средств у организации и их использование на цели капитальных и других долгосрочных финансовых вложений.

В графе 3 строки 410 "Остаток на начало года" отражаются не сальдо по счетам 02 "Износ основных средств", 05 "Амортизация нематериальных активов", 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", и т.д., а неиспользованные собственные и привлеченные средства (т.е. сумма средств, имевшихся (начисленных) в предыдущие годы и не направленная в качестве финансового обеспечения капитальных и других долгосрочных финансовых вложений).

В графе 4 "Начислено (образовано)" показываются нарастающим итогом с начала года начисленные амортизационные отчисления на полное восстановление производственных и непроизводственных основных средств; начисленная амортизация нематериальных активов; произведенные отчисления в фонды накопления; прибыль, остающаяся в распоряжении организации и направляемая в качестве финансового обеспечения капитальных и других долгосрочных финансовых вложений; полученные заемные средства от других организаций; поступившие бюджетные ассигнования, ассигнования из внебюджетных фондов, средства в порядке долевого участия в строительстве и т.п.

В графе 5 "использовано" отражаются данные по распределению источников собственных и привлеченных средств с учетом фактически произведенных в отчетном периоде затрат и вложений по дебету счетов 06 "Долгосрочные финансовые вложения", 07 "Оборудование к установке", 08 "капитальные вложения" (как по основным, так и нематериальным активам) и 61 "Расчеты по авансам выданным" (в части авансов, перечисленных организацией строительным и другим организациям на покрытие их затрат по строительству объектов). При этом следует иметь в виду, что, определяя размер и виды источников для дальнейшего осуществления процесса долгосрочных вложений (графа 6), в первую очередь в качестве покрытия капитальных вложений считаются амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств, а на приобретение нематериальных активов - их амортизация. При распределении источников с учетом фактически произведенных затрат необходимо иметь в виду ранее учтенный источник покрытия в части, относящейся к стоимости оборудования, требующего монтажа и числящегося по состоянию на 1 января отчетного периода на счете 07 "Оборудование к установке", и других затрат.

Суммы в графе 6 определяются как сложение данных по графам 3 и 4 за минусом данных в графе 5. Итоговая сумма по графе 5 должна быть равна или меньше суммы граф 3 и 4.

По строке 440 отражается движение учтенных на счете 08 "Капитальные вложения" затрат организации по строительству объектов, выполняемому как подрядным, так и хозяйственным способом, а также приобретению отдельных объектов основных средств. В графе 4 строки показываются произведенные затраты организации по строительству объектов (принятые к оплате и оплаченные счета подрядных организаций) и приобретению основных средств, а в графе 5 - стоимость введенных в эксплуатацию объектов строительства и приобретенных основных средств, а также списание затрат, не увеличивающих стоимость основных средств.

По строкам 450 и 460 показывается движение средств организации, вложенных в дочерние и зависимые общества в виде вкладов в уставный капитал, инвестиций в ценные бумаги обществ, целевых вложений на развитие производства, реконструкцию и т.п.

**В разделе "Финансовые вложения"** расшифровывается состав долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений организации в российской и иностранной валютах, учитываемых на счете 58 "Финансовые вложения".

**По статье "Паи и акции других организаций"** показываются суммы вложений организаций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций (включая дочерние и зависимые) на территории Российской Федерации и за ее пределами и т.п.

**По статье "Облигации и другие долговые обязательства**" показывается сумма вложений (инвестиций) организации в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и иные аналогичные ценные бумаги.

**По статье "Предоставленные займы"** показывается сумма предоставленных организацией другим организациям займов.

**По статье "Прочие"** показывается сумма вложений организации в депозиты (сберегательные сертификаты, депозитные счета в банках и т.п.) и другие направления инвестиций.

**В разделе "Расходы по обычным видам деятельности"** приводятся данные о затратах организации по их элементам, учтенные в соответствии с требованиями Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. N 552 (с учетом внесенных в него изменений и дополнений).

Данные приводятся в целом по организации (по всем видам деятельности) без учета внутрихозяйственного оборота. К внутрихозяйственному обороту относятся затраты, связанные с передачей изделий, продукции, работ и услуг внутри организации для нужд собственного производства, обслуживающих хозяйств и др. Приравниваются к данному обороту затраты по браку, при простоях, возмещаемые виновными лицами ( юридическими и физическими), расходы, списанные в установленном порядке на финансовые результаты и собственные источники организации.

**В разделе "Социальные показатели"** отражаются отдельные социальные показатели деятельности организации.

По строкам статьи "Отчисления в государственные внебюджетные фонды": "В Фонд социального страхования"; "В Пенсионный фонд"; "В Фонд занятости"; "На медицинское страхование" отражаются образование и использование средств взносов на государственное социальное страхование (Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации), в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование по установленным законодательством Российской Федерации нормам от средств на оплату труда.

По стр. 760 показывается среднесписочная численность работников. При определении среднесписочной численности следует руководствоваться соответствующими указаниями Госкомстата России.

По строке 770 показываются денежные выплаты и поощрения работникам организации (начисленные денежные выплаты и поощрения), не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, доходы по акциям и вкладам в имущество организации.

**(6.6) Отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6)**

Образец формы отчета о целевом использовании полученных средств:

**(7) Взаимоувязка показателей форм бухгалтерской отчетности.**

“Прежде чем анализировать бухгалтерскую отчетность необходимо убедиться в ее готовности.”\* Для этого проводят ее предварительную проверку: наличие подписей, соблюдение сроков представления в различные органы, соблюдение требуемой размерности единиц измерения. Сумма актива баланса должна быть равна сумме пассива на начало отчетного периода, а также на отчетную дату. Итоги по разделам необходимо проверить не только для того, чтобы убедиться в правильности составления, но и для расчета аналитических коэффициентов. Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Например, балансовая статья “нематериальные активы” конкретизируется в одном разделе приложения к балансу по форме №5. Статья “основные средства” также расшифровывается в этом же разделе формы №5. расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете. На этапе логической проверки выводы аналитика зависят от его квалификации и опыта практической работы. Например, вызывает сомнение наличие сумм по статье “дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты ”, если эта организация занимается розничной торговлей, и у нее нет краткосрочной дебиторской задолженности. Следует также обратить внимание на сумму по статье “запасы сырья, материалов других аналогичных ценностей”. Логические связи дополняются информационными связями, проявляющимися в прямых и косвенных контрольных соотношениях между отдельными показателями отчетных форм. Прямое контрольное соотношение означает, что один и тот же показатель приведен одновременно в нескольких отчетных формах. Так, величина уставного капитала на начало (конец) отчетного года приводится в формах №1 и №3, остатки денежных средств – в формах №1 и №4. Косвенное контрольное соотношение означает, что несколько показателей одной или ряда отчетных форм связаны между собой несложными арифметическими расчетами. Например, показатели остаточной стоимости нематериальных активов и основных средств, приводимые в балансе (форма№1) общей суммой, увязываются с показателями первоначальной стоимости и амортизации в приложении к балансу (форма №5).

Знание этих контрольных соотношений, важное не только с позиций анализа, но и контроля, помогает лучше разобраться в структуре отчетности, проверить правильность ее составления путем визуальной проверки отдельных показателей арифметических соотношений между ними. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения приводятся общей суммой на начало и конец отчетного периода в бухгалтерском балансе и расшифровываются по видам в форме №5. Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, а также в форме №5 по отдельным статьям на начало и конец отчетного периода.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* В. Г. Артеменко – “Анализ финансовой отчетности” стр. 31

Кредиторская задолженность приводится в бухгалтерском балансе, а также в форме №5 по отдельным элементам на начало и конец отчетного периода. Капитал и резервы по их видам находят отражение в бухгалтерском балансе, а их движение за отчетный период – в отчете об изменении капитала (раздел 1 формы №3). Существуют и другие взаимосвязи между показателями форм бухгалтерской отчетности, носящие более частный характер. Так, для подтверждения достоверности отчетности формы №3 “отчет о движении капитала” необходимо проверить увязку ее показателей с соответствующими статьями пассива баланса. Для удобства пользователей в таблицах приведены коды строк показателей отчетности в соответствии с приказом Минфина России от 22 июля 2003 года №67н “о формах бухгалтерской отчетности организаций” и приказом Госкомстата России и Минфина России от 14 ноября 2003 года. №475/102н “о кодах показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики. Для проверки правильности отражения показателей отчета о движении денежных средств сравнивают статьи баланса, характеризующие денежные средства, с соответствующими статьями формы №4.

Показатели актива и пассива баланса, представленные в детализированном виде в форме №5 “приложение к бухгалтерскому балансу”, должны быть взаимоувязаны с соответствующими агрегированными статьями баланса.

**(7.1) Стандартные приемы и методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Чтобы принимать решения в сфере производства, сбыта, финансов, инвестиций и инноваций, руководству организации необходима деловая систематическая осведомленность по вопросам, которые являются результатом отбора, анализа и обобщения исходной информации основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов – это дедуктивный метод, т.е. от общего к частному. Но он должен повторяться многократно. Практика финансового анализа уже выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить шесть основных методов:

1. **горизонтальный (временной) анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом, определение относительных темпов роста (снижения), оценка этих изменений;
2. **вертикальный (структурный) анализ** – определение структуры готовых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Структурный анализ сглаживает влияние инфляции и позволяет проводить межхозяйственные сравнения;
3. **трендовый анализ** – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем;
4. **анализ относительных показателей (коэффициентов)** – расчет отношений между отдельными позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей. Коэффициенты представляют большой интерес, потому что достаточно быстро и просто позволяют оценить финансовое положение организации. Их достоинством является также то, что они позволяют исключать появление инфляции, что особенно актуально при анализе в долгосрочном аспекте;
5. **сравнительный (пространственный анализ)** – это внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям организации, а также межхозяйственный анализ показателей организации в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и рекомендуемыми показателями;
6. **факторный анализ** – это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда результативный показатель дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

**Заключение**

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, полученных на основе данных бухгалтерского учета, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности за отчетный период.

По видам отчетность делится на бухгалтерскую, статистическую, управленческую и налоговую. По периодичности составления различают промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность. Промежуточная включает отчетность за день, пятидневку, декаду, половину месяца, месяц, квартал и полугодие. Промежуточную бухгалтерскую отчетность также называют периодической бухгалтерской отчетностью. Годовая отчетность – это отчеты за год.

По степени обобщения отчетных данных выделяют индивидуальную бухгалтерскую отчетность и консолидированную финансовую отчетность. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций, для этого используют специальные формы бухгалтерской отчетности, их 6:

- Бухгалтерский баланс ( форма N 1)

- Отчет о прибылях и убытках ( форма N 2 )

- Отчет о движении капитала (форма N 3)

- Отчет о движении денежных средств (форма N 4)

- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5)

- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6)

“Анализ данных бухгалтерской отчетности позволяет определить истинное имущественное и финансовое состояние предприятия.

Финансовое состояние предприятия – комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов, финансовую устойчивость предприятия, ликвидность баланса. Отчетность позволяет определить общую стоимость имущества предприятия, стоимость иммобилизованных (т.е. основных и прочих вне-оборотных) средств, стоимость мобильных (оборотных) средств, материальных оборотных средств, величину собственных и заемных средств предприятия.

По данным бухгалтерской отчетности устанавливается излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, при этом имеется возможность определить обеспеченность предприятия собственными, кредитными и другими заемными источниками.”\*, поэтому, нужно отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации.

Также мы выяснили что, для того чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была необходимой пользователям, она должна отвечать еще следующим качественным критериям. Это - понятность, существенность, нейтральность, сопоставимость. Несоблюдение этих требований может привести к весьма существенным негативным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций – кредиторов, акционеров и др.

Использование в анализе неполных или искаженных данных может нанести вред больший, чем их отсутствие.

Финансовый учет и формирование бухгал­терской (финансовой) отчет­ности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адап­тацией к требованиям международных стандартов бухгал­терского учета, а также его усовершенствования.

В финансовой отчетности российских организаций, в отличие от западных, обычно нет информации об их денежных средствах, заблокированных или “замороженных” в банках на счетах, хотя такие явления на практике встречаются довольно часто. В этом случае трудно определить реальное финансовое состояние организации. По требованиям МСФО такая информация в отчетности должна быть. В формах финансовой отчетности, составляемых российскими хозяйствующими субъектами, в отличие от западных, нет информации о количестве разрешенных к выпуску акций, о доходах с каждой акции, правах, правах, преимуществах и ограничениях в отношении распределения дивидендов начисленных, но не выданных по привилегированным акциям и др. В то же время не всегда объективна сама информация о стоимости ценных бумаг, показанная в балансе. На практике под видом ценных бумаг продают в ряде случае бумаги, которые по своему действительному статусу таковыми не являются. В результате в этой области встречается довольно много злоупотреблений. В финансовой отчетности организаций России приводится весьма скудная информация и о кредитах. Нет, в частности, отдельных данных по гарантированным и негарантированным кредитам, о процентных ставках, срока их возврата и др. Это весьма снижает значимость финансовой отчетности в управлении экономикой организаций и не согласуется с требованиями МФСО. Не до конца решен также вопрос СС составом и содержанием самой финансовой отчетности. В отдельных странах, к примеру, в Федеральной Республике Германии законодательно в Торговом кодексе закреплено право не только за малыми предприятиями, но и средними акционерными обществами представлять по установленным адресам их финансовую отчетность по сокращенному ее варианту. В России последние такого рода льгот не имеют. Средние и крупные организации обязаны составлять ее и предоставлять в установленные адреса и сроки в одном объеме. Однако это противоречит здравому смыслу, поскольку круг ее пользователей и потребности их в информации существенно разнятся. В отечественной практике проигнорированы, по сути, и важнейшие постулаты, зафиксированные в МСФО, в отношении промежуточной отчетности. В частности, ее содержание, по сравнению с годовой финансовой отчетностью, субъект предпринимательской деятельности может сокращать исходя из величины затрат на ее подготовку, а также с учетом оперативности ее составления, избежания дублирования информации и т.п. В России бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, входящие в состав промежуточной финансовой отчетности (т.е квартальной), составляют по формам, ничем не отличающимися от годовой отчетности. Такую унификацию нельзя отнести к достоинствам отечественной практики составления финансовой отчетности. На западе годовую финансовую отчетность акционерные общества и другие организации имеют право составлять на любую выбранную ими дату ( А не на 1 января как в России), причем по неутвержденным формам, но с соблюдением минимума статей в ней, по которым в обязательном порядке должны быть даны ответы. Перечень “нестыковок” наших нормативных актов по постановке бухгалтерского учета с требованиями МСФО можно продолжить, но и так понятно что Россия находится только на начальном этапе перехода на МСФО. Данную проблему, несмотря на ее трудоемкость и сложность, придется решать ускоренными темпами в ближайшее время в целях создания дополнительных условий для укрепления делового экономического сотрудничества с зарубежными партнерами.

**Список используемой литературы, источники информации:**

В. Г. Артеменко, В. В. Остапова – “Анализ финансовой отчетности” 2007г

Л. Ж. Бдайциева – “Бухгалтерский учет” 2006г

Н. П. Мощенко – “Международные стандарты финансовой отчетности” 2007г

В. Г. Гетьман, В. А. Терехова – “Финансовый учет” 2006г

П. И. Камышанов, А. П. Камышанов – “Бухгалтерский финансовый учет” 2007г

А. Н. Азрилиян, Е. В. Калашникова – “Экономический и юридический словарь” 2007г

Е. Г. Багудина, А. К. Большаков – “Экономический словарь”

И. А. Лисовская – “Бухгалтерский учет для менеджеров” 2007г

“КнсультатнПлюс: Высшая школа” (программа информационной поддержки российской науки и образования)

Система Главбух” (Бухгалтерская справочная система)

Конспект лекций по бухгалтерскому учету (2006г)

Конспект лекций по финансовому учету и отчетности (2007г)

В. Г. Широбоков, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов - "Бухгалтерский финансовый учет" 2007г

О. В. Часова - "Финансовый бухгалтерский учет" 2007г

Ю.А. Бабаев - "Бухгалтерский финансовый учет. Гриф МО РФ" 2007г

Е. А. Еленевская, Л. В. Усатова, Е. А. Иванов - "Бухгалтерский финансовый учет" 2006г

Е.Н. Амельченко - Санкт-Петербургская Академия Управления и Экономики - “Бухгалтерский учет” (электронный вариант) 2006г

Санкт-Петербургская Академия Управления и Экономики – “Кодекс. Практическое пособие бухгалтера. Бухгалтерский учет” (электронный вариант)