Министерство образования и науки РФ

РЕГИОНАЛЬНЫЙ

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

ИНСТИТУТ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

НА ТЕМУ: Бухгалтерская (финансовая) отчетность – источник информации

о деятельности организации в рыночной экономике

Выполнил студент:

Специальность:

Проживающий по адресу:

Подпись студента:

Курск, 2007

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….3

1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ……………5

* 1. 1.1. Раскрытие понятия и состав бухгалтерской отчетности………...…5
  2. 1.2. Требования к бухгалтерской отчетности…………………………….9

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ…….13

2.1. Баланс как источник информации бухгалтерской отчетности……13

2.2. Отчет о прибылях и убытках как источник

информации бухгалтерской отчетности………………………………...15

2.3. Отчет об изменениях капитала как источник

информации бухгалтерской отчетности………………………………...17

2.4. Отчет о движении денежных средств как источник

информации бухгалтерской отчетности……………………………..22

* 1. Приложение к Бухгалтерскому балансу как источник

информации бухгалтерской отчетности..………………………....24

2.6. Пояснительная записка как источник информации

бухгалтерской отчетности...……………………………………………...27

* 1. . Аудиторское заключение как источник информации

бухгалтерской отчетности………………………………………………..29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………….32

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ …………………………...34

ВВЕДЕНИЕ

Актуальной проблемой для современной российской экономики является приведение существующей в нашей стране системы бухгалтерского учета и отчетности, в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами. Дискуссии о достоверности и прозрачности о финансовой (бухгалтерской) отчетности стали одной из наиболее острых и актуальных проблем. Финансовая отчетность предприятий является важной не только с точки зрения взаимоотношений с налоговыми органами и оптимизации частного бизнеса, но и с позиций успешного функционирования всей финансовой системы страны в целом.

В настоящее время существует Комитет по международным стандартам финансовой отчетности. Это ведущая организация в мире по разработке единых учётных стандартов. Именно стандарты МСФО были выбраны в России как основа для создания новых российских стандартов. Однако первоначально в качестве ориентира для российского бухучёта предпочтение отдавалось американской системе GAAP, которая, по сути, представляла собой слабо систематизированную и постоянно изменяющуюся интерпретацию принципов и правил бухучёта и методов исчисления прибыли, отражающую только американскую специфику. Сейчас Россия ориентируется на европейское хозяйственное право (прежде всего, немецкое и французское), т.е. окончательный выбор сделан в пользу МСФО.

Принципы российского бухгалтерского учёта сформулированы в Федеральном законе «О бухгалтерском учёте» от 21 ноября 1996 г., Положениях по бухгалтерскому учёту «Учётная политика предприятия» и «Бухгалтерская отчетность организации», а также в принятой Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» предусматривает следующий состав бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, пояснительная записка (п. 5 разд. 3, 5) .

Еще один вопрос, являющийся актуальным в связи с проблемой финансовой отчетности в России, – это вопрос о пользователях финансовой отчетности. К ним, согласно Принципам бухучета, относятся инвесторы, работники, займодавцы, поставщики и другие торговые кредиторы, покупатели, правительство и его органы, а также общественность. В связи с этим необходимым представляется разделение бухгалтерского учёта на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ будет ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов, кредиторов, дебиторов и т.д.), управленческий учёт будет использоваться для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый учёт – применяться для исчисления налогов.

Министерство финансов РФ планирует продолжить работу по разработке ПБУ. В частности, планируется принять стандарты по следующим вопросам: учет инфляционных ожиданий, подготовка промежуточной отчетности, пояснительная записка, реорганизация предприятий, учет аренды. Подготовлен проект федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности», который должен стать одним из наиболее важных документов реформы.

Все выше сказанное говорит об актуальности курсовой работы.

Цель курсовой работы заключается в изучении, обобщении теоретических знаний по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а так же приобретение и закрепление навыков по составлению бухгалтерской отчетности – как источник информации о деятельности предприятия.

При написании курсовой работы была использована научная, методическая, учебная литература, законы, нормативно- правовые акты.

1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

* 1. Раскрытие понятия и состав бухгалтерской отчетности

Согласно гл. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете и отчетности» от 21.11.1996 г. №129-ФЗ, все организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны составлять бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность - представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период (11, с.5).

Бухгалтерская отчетность - это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (15, с. 10).

В соответствии со ст. 13 закона «О бухгалтерском учете и отчетности» все организации обязаны производить заполнение форм бухгалтерской финансовой отчетности на основе данных синтетического и аналитического учета, обобщенных и сгруппированных в соответствии с действующими нормативными документами. Таким образом, бухгалтерская отчетность является завершающим этапом всего учетного процесса в целом. При этом выбор конкретных способов и приемов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности осуществляется организацией самостоятельно.

В настоящее время организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за квартал, полугодие, девять месяцев и год нарастающим итогом с начала отчетного года. Представление бухгалтерской отчетности контрольным органам осуществляется в той же периодичности. В соответствии с этим бухгалтерская отчетность может быть квартальной и годовой.

Назначение бухгалтерской отчетности организации - служит основным источником информации о ее деятельности, так как бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных или запланированных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности. Таким образом, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям, а именно получение прибыли и сохранение источника дохода. Эти две важнейшие экономические цели хозяйствующих субъектов - цель получения прибыли и цель сохранения собственного капитала - на практике могут иметь различную степень важности, в зависимости от предпочтения собственников капитала.

С момента введения в действие приказа № 67н от 22.07.2003 г., утратили силу приказы Минфина России от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и от 28.06.2000 № 60н «О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций».

Приказ № 67н состоит из указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности и общих правил по составлению и заполнению отчетных форм. Также выделены особые моменты, на которые должен обратить внимание бухгалтер при заполнении отчетных форм и формировании отдельных показателей. В качестве приложений к приказу № 67н приведены новые формы бухгалтерской отчетности, разработанные Минфином России.

Годовой отчет организаций (кроме кредитных, страховых и бюджетных) включает 6 форм. Формы финансовой отчетности носят рекомендательный характер. При самостоятельной разработке форм организацией должны быть соблюдены общие требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в ПБУ 4/99.

Формы для подготовки отчетности:

* форма № 1 Бухгалтерский баланс - дает обобщенное представление об имуществе, собственном капитале и обязательствах организации.
* форма № 2 Отчет о прибылях и убытках - предоставляет информацию о формировании финансовых результатов по различным видам деятельности организации.
* форма № 3 Отчет об изменениях капитала - представляет расшифровку изменений сумм показателей, имеющих отношение к формированию собственного капитала и представленных в балансе в виде остатков на отчетную дату.
* форма № 4 Отчет о движении денежных средств характеризует деятельность организации в отчетном году в разрезе различных направлений в увязке с остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.
* форма № 5 Приложение к бухгалтерскому балансу призвано обеспечить пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс: они представляют собой детализацию и расшифровку отдельных статей бухгалтерского баланса.
* форма № 6 Отчет о целевом использовании полученных средств составляется с целью обеспечения пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в основные формы отчетности, но они необходимы для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Главное отличие этой формы - это то, что при ее заполнении используются данные, которые не находят отражения в системном бухгалтерском учете.

Составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности является аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Все прочие случаи проведения аудита организации квалифицируется как инициативные.

Субъекты малого предпринимательства (критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства определены ст. 3 Федерального закона от 14.06.95 № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации") имеют право включать в состав годовой бухгалтерской отчетности только:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);

- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), если у них отсутствуют данные для заполнения форм № 3, 4, 5 и они не подлежат обязательному аудиту.

Заметим, что в новой редакции ст. 23 НК РФ теперь содержится уточнение, что организации, которые в соответствии с Законом о бухучете не обязаны вести бухгалтерский учет или освобождены от его ведения, представлять бухгалтерскую отчетность не обязаны. Конечно же, это касается организаций, перешедших на упрощенную систему налогообложения, ведь они освобождены от ведения бухучета (за исключением учета основных средств и нематериальных активов).

Необходимо обратить внимание на то, что если организация одновременно применяет УСНО и уплачивает ЕНВД, то ей, чтобы избежать споров с налоговыми органами, лучше представлять им бухгалтерскую отчетность. Об этом неоднократно заявляли и налоговые органы, и Минфин России (22). Кроме того, чуть позже, финансовое ведомство опять выпустило разъяснение о необходимости вести бухучет, составлять отчетность и представлять ее в налоговые органы при совмещении УСНО и ЕНВД. Таким образом, если организации, совмещающие УСНО и ЕНВД, не хотят создавать себе лишние проблемы, то им лучше сдавать налоговым органам бухгалтерскую отчетность.

Некоммерческие организации обязаны составить баланс и отчет о прибылях и убытках. Им рекомендуется представлять в составе отчетности отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

1.2. Требования к бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность является важнейшим источником информации, характеризующей финансовое положение организации. В связи с этим, бухгалтерская отчетность представляет большой интерес для различных категорий пользователей. В соответствии с международными стандартами учета и отчетности, выделяют семь групп потребителей информации: инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики, покупатели, правительство, общественность.

Инвесторов интересуют два момента: рост курса ценных бумаг и возможности фирмы выплачивать дивиденды.

Служащие заинтересованы в стабильности финансового положения работодателей и рентабельности фирмы, так как это позволяет им, угрожая забастовкой, добиваться повышения заработной платы, отчислений в пенсионные фонды и т.п.

Кредиторов преимущественно волнует ликвидность, т.е. вернет ли кредитополучатель в срок полученные деньги и проценты по займам.

Для поставщиков важны сроки, на которые они могут предоставить покупателям отсрочку платежа за проданные им товары.

Покупателей интересует, как долго будет функционировать фирма-поставщик, какова ее финансовая устойчивость и как долго можно не гасить кредиторскую задолженность.

Правительство контролирует правильность данных отчетности в целях налогообложения и составления статистических сводок по стране.

Общественность - это весьма аморфная группа, и поэтому ее волнуют общие вопросы занятости, экологии, экономического процветания и даже распределения производительных сил.

В связи с широким кругом потребителей информации, возникает необходимость в соблюдении целого ряда правил, позволяющих избежать разночтений и неадекватного восприятия содержащихся в отчетности сведений.

Общие требования по составлению бухгалтерской отчетности содержатся в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Министерства финансов РФ 06.07.1999 года № 43н.

В первую очередь бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном, финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Чтобы отчетность была достоверной и обеспечивала получение реальных показателей для оценки деятельности предприятий, она должна удовлетворять ряду требований:

• отражать полноту в учете за отчетный период (с 1 января до последнего числа отчетного периода) всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных средств (фондов), материальных ценностей, расчетов и других статей баланса;

• основываться на единой методологии, установленной Минфином и Госкомстатом РФ;

• составляться по единым формам бухгалтерской отчетности, установленным для всех организаций данной отрасли;

• своевременно предоставляться соответствующим органам;

• иметь ясность и гласность;

• обрабатываться при помощи средств автоматизации и механизации.

Напомним, что с момента введения в действие приказа № 67н утратили силу приказы Минфина России от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и от 28.06.2000 № 60н «О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций». Следовательно, все зависит от решения организации: как только она начнет применять новые формы бухгалтерской отчетности, для нее перестанут действовать прежние приказы финансового ведомства.

Приказ № 67н состоит из указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности и общих правил по составлению и заполнению отчетных форм. Также выделены особые моменты, на которые должен обратить внимание бухгалтер при заполнении отчетных форм и формировании отдельных показателей. В качестве приложений к приказу № 67н приведены новые формы бухгалтерской отчетности, разработанные Минфином России.

Требования по заполнению бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. В бухгалтерской отчетности не должно быть пустых строк. В собственных формах, которые разработаны организацией, их не будет по определению. При разработке форм организация изначально предусматривает в них только те статьи и строки, которые ей необходимы. Если же организация будет использовать формы, разработанные Минфином, то при составлении отчетности она должна убрать те строки и статьи разделов, по которым нет соответствующих показателей.
2. Во всех рекомендованных Минфином России формах бухгалтерской отчетности, кроме баланса, нет кодов строк. Организации должны самостоятельно проставить кодировку в отчетных формах. Организациям, которые будут использовать собственные формы, финансовое ведомство рекомендует (именно рекомендует) применять те же коды строк и статей баланса, которые проставлены в предложенной форме баланса.

Таким образом, мы начинаем двигаться к международным стандартам составления бухгалтерской отчетности. Свободой, которая была предложена Минфином России прежде, в приказе № 4н, никто воспользоваться не захотел. Все предпочли жить по старинке и использовать то, что было предложено финансовым ведомством.

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

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Баланс как источник информации бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский баланс — это способ группировки и отражения состояния имущества, собственного капитала и обязательств в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации (8, с. 53).

Бухгалтерский баланс служит основой для следующих расчетов:

* расчета нормы отдачи на вложенный в организацию капитал;
* определения структуры капитала организации;
* оценки ликвидности и финансовой гибкости организации. При этом под ликвидностьюпонимается время, требуемое тому или иному активу для превращения в наиболее ликвидную, т.е. денежную форму, либо срок, в течение которого должно быть погашено то или иное обязательство организации.

По внешнему виду бухгалтерский баланс — это двухсторонняя таблица: актив (имущество организации) и пассив (собственный капитал + обязательства организации).

Актив баланса раскрывает предметный состав имущественной массы организации. При этом под самими активами понимаются вероятные будущие экономические выгоды, полученные или контролируемые организацией в результате прошлых сделок и событий.

Пассив баланса показывает, какая величина собственного капитала вложена в хозяйственную деятельность организации, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы.

Статьи баланса должны быть обоснованы тщательно проведенной инвентаризацией. Сроки и порядок инвентаризации устанавливаются предприятием. До начала инвентаризации бухгалтерия обязана полностью обработать и записать в регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, вывести остатки по счетам.

Всю отчетность можно свести к балансу, тем не менее, состав годовой отчетности все же расширяют. Для любого собственника наибольшую значимость представляют два аспекта:

1) текущее имущественное и финансовое положение

2) результативность работы предприятия.

Поэтому любой пользователь всегда желает знать, каковы были факторы формирования прибыли, насколько устойчива прибыль. Если среди этих факторов слишком высока доля условно-постоянных затрат, то даже незначительное изменение спроса может привести к катастрофическим последствиям.

Перед составлением баланса журналы-ордера закрываются, итоговые данные заносятся в Главную книгу. Из Главной книги суммы, подтвержденные годовой инвентаризацией, переносятся в баланс и другие формы отчетности.

Данные баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения. Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения производственно-хозяйственной деятельности организации. При анализе баланса раскрываются новые взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности организации, так же баланс дает законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии организации, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период.

2.2. Отчет о прибылях и убытках как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет о прибылях и убытках - финансовый отчет, в котором показаны доходы, расходы и прибыль предприятия за определенный период времени (обычно за год).

Основными его показателями являются доходы, расходы, промежуточные результаты по видам деятельности, конечный финансовый результат за отчетный период в виде прибыли (убытка), подлежащие включению в состав собственного капитала. Этот отчет показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществляемых в текущем периоде. Кроме того, отчет о прибылях и убытках является связующим звеном между прошлым и нынешним отчетными периодами и показывает, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе отчетного периода по сравнению с прошлым. Прирост активов бухгалтерского баланса образуется за счет превышения доходов над расходами, разница между которыми квалифицируется как прибыль. Полученная прибыль отражается в балансе как увеличение собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках - как сальдо превышения доходов над расходами. Аналогичная ситуация с убытками.

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) содержит следующие сведения за отчетный и предыдущий периоды:

раздел I - о прибыли (убытках) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (из выручки нетто вычитают себестоимость продажи товаров, продукции, работ, услуг, расходы на продажу и управленческие расходы, если они по учетной политике выделяются из производственной себестоимости и списываются на счета реализаций);

раздел II - об операционных доходах и расходах с выделением процентов к получению и уплате (сумм процентов по ценным бумагам и сумм, причитающихся от банков за пользование ими остатками средств на счетах организации), доходах от участия в других организациях и прочих операционных доходах и расходах;

раздел III - о внереализационных доходах и расходах, прибыли (убытках) до налогообложения, налоге на прибыль и иных аналогичных платежах, о прибыли (убытках) от обычной деятельности;

раздел IV - о чрезвычайных доходах и расходах и чистой (нераспределенной) прибыли (убытках) отчетного периода, которую получают прибавлением к прибыли от обычной деятельности чрезвычайных доходов и вычитанием из полученной суммы чрезвычайных расходов.

В расшифровке отдельных прибылей и убытков приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды об отдельных видах прибылей и убытков (штрафах, пени, неустойках; прибыли (убытках) прошлых лет; курсовых разницах по операциям в иностранной валюте и др.).

Отчет о прибылях и убытках составляется в основном по данным счетов 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы".

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках являются обязательными элементами бухгалтерской отчетности и составляются как при формировании годовой, так и квартальной отчетности.

Расшифровка показателей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также дополнительная информация о показателях финансово-хозяйственной деятельности организации приводится в прочих отчетных формах и представляются в бухгалтерской отчетности за год.

2.3. Отчет об изменениях капитала как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет об изменении капитала - отчет, который показывает эффективность управления организацией. Информация о капитале организации активно используется при проведении экономического анализа с целью определения ее финансовой независимости и других аналогичных показателей.

Отчет об изменениях капитала (форма № 3) включается только в состав годовой бухгалтерской отчетности. В нем расшифровываются отдельные показатели Бухгалтерского баланса.

Рассмотрим отчет об изменении капитала.

Раздел I «Изменения капитала». Первый раздел посвящен изменениям капитала фирмы. В нем отражаются данные об уставном, добавочном и резервном капитале, а также сумму нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Данные в форме указываются не только за отчетный, но и за два предыдущих года. Если в отчетном периоде учетная политика менялась, то переписывать в новую форму № 3 данные из прошлогоднего отчета нельзя. Их надо скорректировать. А причины несовпадений показателей за прошлый год с показателями, указанными в отчете за этот год, нужно объяснить в пояснительной записке.

Столбец 3 «Уставный капитал».

Уставный капитал является одним из важнейших показателей, позволяющих получить представление о размерах и финансовом состоянии экономических субъектов. Это один из наиболее устойчивых элементов собственного капитала организации, поскольку изменение его величины допускается в строго определенном порядке, установленном законодательно.

Уставный капитал организации – источник формирования средств организации, который нужен ему для выполнения уставных обязательств. Уставный капитал представляет собой средства, вложенные собственниками предприятия.

Формирование уставного капитала связано с целями создания организации и ее организационно-правовой формой. Порядок формирования уставного капитала организаций разных организационно-правовых форм достаточно жестко в настоящее время регулируют законы Российской Федерации. Кроме того, ряд подзаконных актов регламентирует действие по бухгалтерскому отражению этого процесса.

Если в течение года уставный капитал был увеличен, то сумму увеличения указывается в строке «Увеличение величины капитала за счет...».

Уставный капитал может быть увеличен в результате:

* дополнительного выпуска акций;
* увеличения номинальной стоимости акций;
* реорганизации юридического лица.

Сумма увеличения уставного капитала отражается по соответствующим строкам формы (строки «Дополнительного выпуска акций», «Увеличения номинальной стоимости акций» и «Реорганизации юридического лица»). Если капитал вырос за счет другого источника, то он указывается в свободной строке. Таким образом, указывается кредитовый оборот счета 80 «Уставный капитал» за год.

Если в течение года уставный капитал уменьшился, то сумму уменьшения отражается в строке «Уменьшение величины капитала за счет...». При этом раскрывается, за счет чего произошло такое уменьшение. Оно возможно в следующих случаях:

* уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций;
* аннулирования акционерным обществом собственных акций;
* реорганизации фирмы.

Для этого предусмотрены соответствующие строки формы № 3. Здесь также есть свободная строка, в которой можно назвать причину уменьшения уставного капитала. Аналогично заполняются другие столбцы «Изменение капитала за предыдущие года».

Столбец 4 «Добавочный капитал» - данные о движении добавочного капитала фирмы. Он, например, образуется в результате переоценки основных средств. Заполняется столбец на основании данных по счету 83 «Добавочный капитал».

Отметим, что переоценка основных средств влияет на сумму добавочного капитала только в двух случаях:

* если в результате стоимость такого имущества увеличилась (произошла дооценка);
* если уценено основное средство, которое ранее было дооценено.

Столбец 5 «Резервный капитал». Резервный капитал фирмы формируют за счет нераспределенной прибыли. Так обязаны делать все акционерные общества. При этом размер резервного капитала должен быть не менее 5 процентов величины уставного капитала (п. 1 ст. 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). Это означает, что уставом акционерного общества можно предусмотреть резервный капитал и в большей сумме.

Фирмы, зарегистрированные как ООО, не обязаны создавать резервный фонд (Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Но по желанию учредителей, закрепленному в уставе и учетной политике, такие фирмы тоже могут создавать резервный фонд. Резервный фонд также могут создавать кооперативы и унитарные предприятия на условиях, установленных уставом. А в некоммерческих организациях это не предусмотрено.

Образование резервного капитала может носить обязательный (в соответствии с законодательством Российской Федерации) и добровольный (в соответствии с порядком, установленным учредительными документами или учетной политикой) характер.

Перечень, порядок создания резервов, предельный размер отчислений в них, а также способы учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности, должны быть предусмотрены в учетной политике организации. Резервирование должно происходить на основании составленных специальных расчетов или смет.

Столбец 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Здесь указывают данные о движении нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) фирмы, которые формируют после уплаты налога на прибыль и отчислений в резервный капитал. Для заполнения этого столбца используют данные по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Столбец 7 «Итого». Этот столбец раздела является расчетным. Чтобы его заполнить, суммируйте данные столбцов 3 «Уставный капитал», 4 «Добавочный капитал», 5 «Резервный капитал» и 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Раздел II Резервы. Во втором разделе указываются данные о резервах, образованных в соответствии с учредительными документами, оценочных резервов и резервов предстоящих расходов за отчетный и предыдущие года. Для этого указываются, остаток на начало года, поступление, выбытие и остаток на конец года по видам резервов, образованных в соответствии с законодательством.

Раздел «Справки». Частью Отчета об изменениях капитала является справочный раздел. В нем укажите данные о стоимости чистых активов фирмы и средствах целевого финансирования.

Чистые активы определяют вычитанием из суммы всех активов фирмы величины ее обязательств. Иными словами, чистые активы — это стоимость оборотных и внеоборотных активов предприятия, обеспеченных собственными средствами. Как рассчитать чистые активы, разъяснено в приказе Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

Помимо заполнения формы № 3 величина чистых активов нужна также при расчете:

- изменений уставного капитала;

- расчетной цены акции.

Дело в том, что уставный капитал фирмы не может быть меньше стоимости ее чистых активов. Это касается и акционерных обществ, и обществ с ограниченной ответственностью. Если величина чистых активов по итогам года оказалась меньше уставного капитала, его нужно уменьшить до величины чистых активов. Причем сделать это можно только после уведомления всех кредиторов. Если в результате уменьшения уставный капитал окажется меньше минимального, фирма должна быть ликвидирована.

2.4. Отчет о движении денежных средств как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет о прибылях и убытках - финансовый отчет, в котором показаны доходы, расходы и прибыль предприятия за определенный период времени (обычно за год). Заполнение бухгалтерского баланса производится с учетом ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" и Приказа Министерства финансов РФ от 22.07.03 № 67н "О формах бухгалтерской отчетности"

Информация отчета о движении денежных средств необходима для оценки:

* возможности предприятия генерировать в будущем периоде положительный денежный поток,
* меры платежеспособности предприятия,
* потребности в дополнительном финансировании,
* факторов, приведших к количественному различию величин нераспределенной прибыли отчетного периода и сальдо денежных поступлений и платежей.

Составными частями отчета о движении денежных средств является поступление и выбытие денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Текущая деятельность включает воздействие на денежные средства хозяйственных операций, оказывающих влияние на размер прибыли организации. К этой категории относятся такие операции как реализация товаров (работ, услуг), приобретение товаров (работ, услуг), необходимых в производственной деятельности организации, выплата процентов за кредит, выплаты по заработной плате, перечисления налогов.

Под инвестиционной деятельностью понимают приобретение и реализацию основных средств, ценных бумаг, выдачу кредитов и т.д.

Финансовая деятельность включает получение от собственников и возврат собственникам средств для деятельности компании, операции по выкупленным акциям и др.

Для составления отчета о движении денежных средств используются данные баланса и отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках показывает насколько прибыльной была для организации деятельность в анализируемом периоде, но он не может показать поступление и выбытие денежных средств в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности компании.

Для того, чтобы выявить движение денежных средств необходимо трансформировать отчет о прибылях и убытках. При этом используются корректировки, в соответствии с которыми доходы признаются только в размере фактически полученных денежных средств, а расходы в объеме фактических выплат.

* 1. 2.5. Приложение к Бухгалтерскому балансу как источник информации бухгалтерской отчетности

В состав годовой бухгалтерской отчетности входит форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу». В ней раскрывается информация об имуществе, обязательствах и капиталах организации, стоимость которых отражена в балансе.

Заполнение формы «Приложение к бухгалтерскому балансу» производится с учетом ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" и Приказа Министерства финансов РФ от 22.07.03 № 67н "О формах бухгалтерской отчетности".

Данные в отчете сгруппированы в десять разделов, каждый из которых заполняется на основе данных об остатках и движении, или только об остатках, на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Разделы не пронумерованы, поскольку фирмы могут вносить необходимые коррективы в зависимости от видов, объемов деятельности или с учетом других условий хозяйствования. Особенностью отчета является то, что данные в нем почти во всех разделах приводятся за отчетный год.

В данных формы № 5 расшифровываются показатели бухгалтерского баланса. В ней указываются: Нематериальные активы и Основные средства.

В этом разделе фирма отражает стоимость всех основных средств, числящихся на балансе. Сюда относится стоимость сооружений и передаточных устройств, машин и оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, земельных участков и объектов природопользования и т. д.

* Доходные вложения в материальные ценности. Здесь отражается первоначальная стоимость материальных ценностей, специально приобретенных фирмой для предоставления их во временное владение и пользование по договору аренды (лизинга) или проката.
  + - Расходы на НИОКР и освоение природных ресурсов. При занесении данных по НИОКР следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" ПБУ 17/02, утвержденным приказом Минфина от 19 ноября 2002 г. № 115н. Расходы на НИОКР учитываются на счете 08 субсчет "Выполнение НИОКР".
* Финансовые вложения. В этой таблице отражаются остатки по счету 58 "Финансовые вложения" по каждому субсчету и приводится расшифровка состава долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. К ним относятся:

1. вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
2. вклады в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и иные аналогичные ценные бумаги;
3. вклады в ценные бумаги других организаций;
4. суммы средств предприятия, предоставленные другим организациям в виде займов;
5. депозитные вклады.
   * Справочно в данном разделе представлены данные об изменении стоимости финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость. По долговым ценным бумагам отражается разница между первоначальной стоимостью и их номинальной стоимостью, относимая на финансовые результаты.
   * Дебиторская и кредиторская задолженность. В данном разделе указывается сведения об основных видах краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода. Причем сумма краткосрочной (со сроком погашения менее одного года) и долгосрочной (со сроком погашения более одного года) дебиторской задолженности отражается отдельно.
   * Расходы по обычным видам деятельности - отражаются расходы по обычным видам деятельности фирмы (по элементам затрат). Однако в этом разделе не учитываются затраты, связанные с передачей тех или иных ценностей для нужд собственного производства и обслуживающих хозяйств, а также затраты по браку, простоям по внешним причинам, и расходы, возмещаемые виновными лицами.

* Обеспечения. Этот раздел предназначен для отражения данных, учтенных на счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Отметим, что суммы обеспечений, учтенные на этом счете, списываются по мере погашения задолженности, по которой они выданы. Кроме того, отдельно выделяется информация о стоимости имущества, полученного в залог. Также здесь приводятся данные, отраженные в учете по счету 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные". Информация о стоимости имущества, переданного вашей фирмой в залог, указывается отдельно.
* Государственная помощь. Использование приложений к бухгалтерскому балансу предоставляет в распоряжение пользователя дополнительную информацию двух видов: детализацию статей баланса и отчета о прибылях и убытках, а так же движение по данным статьям в течение года, что дает возможность точнее оценить объем операций предприятия. При наличии только остатков на определенные даты (квартальные и годовые) невозможно подсчитать многие показатели — например, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, объемы кредитования на протяжении года. Кроме того, составителям отчетности проще производить приукрашивание данных именно в сальдовом балансе, а сопоставление его остатков с оборотами по статьям позволяет выявить эти факты.

2.6. Пояснительная записка как источник информации бухгалтерской отчетности

В состав бухгалтерской отчетности фирм помимо утвержденных форм входит Пояснительная записка. Этого требует статья 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Малые предприятия могут записку не представлять.

Пояснительная записка - это самостоятельная часть бухгалтерской отчетности, ее важнейшая и наиболее объемная часть. Основное назначениепояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности дополнить содержание приведен­ных в ней форм с целью получения более полной информа­ции о финансовом положении организации и ее месте на рынке продукции, товаров, работ и услуг.

В Пояснительной записке указываются дополнительные сведения о финансовом положении фирмы, не нашедшие отражения в основных формах отчетности. Такие сведения могут быть выражены не только количественными показателями. Информация о них может носить также описательный характер.

В Пояснительную записку включается лишь та информация о фирме, которая отвечает основным критериям существенности для заинтересованных пользователей. Например, поставщиков в первую очередь интересуют платежеспособность фирмы, отсутствие просроченной кредиторской задолженности, а инвесторов — перспективные направления деятельности и возможность быстрой окупаемости вложений.

Записка составляется в произвольной форме. Она должна содержать информацию согласно статье 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Организация может представить в составе Пояснительной записки и любую дополнительную информацию, необходимую для более полного раскрытия информации о ее деятельности, любые существенные пояснения, раскрывающие статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Кроме того, в пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающая в частности клиентов, пользующихся услугами организации и др., степень выполнении плана, обеспечение заданных темпов роста, уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в Пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации работы за ряд лет, описание будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

2.7. Аудиторское заключение как источник информации бухгалтерской отчетности

В соответствии со ст. 10 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" аудиторское заключение - это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Основные показатели (содержание, объем и формы) принятой в Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются соответствующим законом Российской Федерации.

В соответствии с условиями федеральных правил (стандартов) аудиторское заключение с точки зрения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности подразделяются по следующим видам:

* Безоговорочно положительное мнение – выражается в том случае, когда аудитор приходит к мнению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.
* Модифицированным аудиторское заключение считается в том случае, когда возникли следующие факторы:

не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

Модифицированное заключение с выражением мнения с оговоркой должно быть выражено в том случае если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку: "за исключением влияния обстоятельств ..." (указать обстоятельства, к которым относится оговорка).

Модифицированное заключение с отказом от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Модифицированное заключение с отрицательным мнением следует выражать только тогда, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В том случае, если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен четко описать все эти причины в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Как правило, эта информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения, и может включать ссылку на более подробную информацию (при ее наличии) в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

* Заведомо ложное аудиторское заключение.

В соответствии с условиями статьи 11 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» заведомо ложным аудиторским заключением является такое заключение, которое составлено без проведения аудиторской проверки или составлено по результатам аудиторской проверки, но явно противоречащей содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудитором в ходе проверки.

При этом необходимо отметить, что заведомо ложное аудиторское заключение признается только по решению суда. Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет за собой ответственность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Следует отметить, что бухгалтерская отчетность содержит в себе очень важную, но далеко не полную информацию о предприятии, поэтому она сопровождается пояснительной запиской, которая должна содержать существенную информацию о предприятии, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота. Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия занимает центральное место как источник чрезвычайно полезной информации для анализа прибыльности и финансового состояния предприятия за отчетный период.

Прибыль служит критерием эффективности деятельности предприятия и основным внутренним источником формирования его финансовых результатов.

Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. Из этой прибыли предприятия уплачивают различные налоги: налог на имущество, местные налоги и т.д., таким образом, прибыль является источником множества налогов.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) слагается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные. Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

В современных условиях финансовая отчетность приобретает особое значение для принятия правильных управленческих решений, т.к. является базой постоянного мониторинга финансового состояния организации, в том числе на любой процедуре процесса банкротства. Она обусловливает результаты экономического анализа, который основывается на использовании данных бухгалтерского учета.

Делая вывод о проделанной работе, хочется еще раз отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации. 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

* 1. Налоговый кодекс РФ, части первая и вторая.
  2. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 30.06.2003)
  3. Приказ Минфина от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 24.03.2000)
  4. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (ред. от 30.12.99)
  5. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
  6. Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. – М.: 2003. – 208 с.
  7. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалт. учет, анализ и аудит» / под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006. - 408 с: табл. - (Высшее финансовое образование / Финансовая акад. при Правительстве РФ).
  8. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов /Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин; Под ред. проф. Ю.А. Бабаева, — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 527 с.
  9. Бухгалтерский учет. Учебник./Под ред. А.Д. Ларионова. - М.: Проспект, 2003, - 397 с.
  10. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, Н.П. Кондаков, В.Ф. Палий и др.; под ред. П.С. Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 528 с.
  11. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – 303 с.
  12. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – М.: ОМЕГА-Л, 2004. – 638 с.
  13. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: Проспект, 2004.
  14. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2003.- 635с.
  15. Манохина И.В., Мишина Е.Б. Финансовый учет: курсовое проектирование. Учебное электронное текстовое издание. – Екат. - ГОУ ВПО УГТУ−УПИ, 2005. – 42 с.
  16. Санин К.В., Санин М.К. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – СПб.: СПб ГУИТМО, 2005. – 141 с.
  17. Соколова Е.С., Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. - М., 2004 - 83 с.
  18. Справочник финансиста предприятия. 3-е изд., доп. и перераб. ИНФРА-М, 2004. – 654 с.
  19. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. - М.: КНОРУС, 2005. - 496 с.
  20. Палий В.Ф.Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. –512 с. — (Высшее образование).
  21. Шаронова Е.А. «Кому и когда организация должна сдавать годовую бухотчетность» // "Главная книга"// N 06, 2007.
  22. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 423с.
  23. Шредер Н. Г. Шпаргалка по международным стандартам учета и финансовой отчетности : учеб. пособие.— М.: ТК Велби, 2005. — 40 с.