**Содержание**

[Введение 3](#_Toc228034745)

[Глава 1. Понятие, значение, функции и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности 5](#_Toc228034746)

[1.1. Значение и функции бухгалтерской (финансовой) отчетности 5](#_Toc228034747)

[1.2. Понятие и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности 11](#_Toc228034748)

[Глава 2. Основные аспекты финансовой отчетности 21](#_Toc228034749)

[2.1. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности 21](#_Toc228034750)

[2.2. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России 24](#_Toc228034751)

[Глава 3. Особенности принципов учета и основные характеристики финансовой отчетности, составленной по МСФО 31](#_Toc228034752)

[3.1. Общая характеристика принципов подготовки и составления финансовой отчетности, как принципиальной основы перехода на международные стандарты 31](#_Toc228034753)

[3.2. Практическое значение принципов подготовки и составления финансовой отчетности 43](#_Toc228034754)

[Заключение 45](#_Toc228034755)

[Список использованной литературы 47](#_Toc228034756)

# Введение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в установленной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

В ходе своей деятельности любое предприятие (в лице его руководителей) осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Поэтому бухгалтерская (финансовая) отчетность должна выявлять любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является источником информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия для внешних и внутренних пользователей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит учетно-экономическую информацию о хозяйствующем субъекте и удовлетворяет потребности определенного круга лиц, юридических и физических. На основе данных, приведенных в бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователи делают выводы об эффективности работы предприятия, о платежеспособности хозяйствующего субъекта, о соблюдении законодательства в области бухгалтерского учета и налоговых платежей. Пользователями такой информации являются руководители, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

Содержание отчетности о деятельности предприятия, имущественном положении и степени финансовой устойчивости представляет интерес для потенциальных инвесторов, заинтересованных во вложении капитала.

С позиции экономики бухгалтерскую (финансовую) отчетность можно использовать на этапе подготовки информации о хозяйствующем субъекте, которая может быть использована при принятии управленческих решений по распределению и эффективному использованию имеющихся ресурсов, целесообразности использования привлеченных средств.

В данной работе мной будет дано понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрены основные нормативные документы по данному вопросу, выделены содержание, техника составления годовой бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней. Целью данной работы является определение основных принципов и этапов составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядок и условия публикации.

# Глава 1. Понятие, значение, функции и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

## 1.1. Значение и функции бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В системе нормативного регулирования учета бухгалтерская отчетность рассматривается как система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. В свою очередь, отчетный период — это период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Такая процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса его финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому бухгалтерская отчетность должна выявлять любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылях и убытках. Пользователями такой информации являются руководители, учредители, участники и собственники имущества предприятия. Содержание отчетности о деятельности предприятия, имущественном положении и степени финансовой устойчивости представляет интерес для потенциальных инвесторов, заинтересованных во вложении капитала.

Значение отчетности — в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, проверяемости, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур оформления и публичности.

Достоверность базируемся на информации не только бухгалтерского, но и других видов учета, в первую очередь статистического. Нарушение данного подхода делает невозможным составление бизнес-плана, а также оперативное управление имуществом на различных уровнях хозяйственной деятельности. Это условие требует сопоставимости отчетных и плановых показателей.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года. Если такая сопоставимость отсутствует, то данные за период, предшествовавший отчетному, подлежат корректировке. При этом следует руководствоваться положениями, установленными действующими нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В этом — методологическое единство показателей отчетности. Сама корректировка с указанием причин и методика ее проведения должны быть раскрыты в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Достоверность бухгалтерской отчетности усиливается ее целостностью, т. е. она должна включать показатели финансово-хозяйственной деятельности как самой организации, так и ее филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на самостоятельные балансы. Целостность или полнота отчетности позволяют принимать более обоснованные управленческие решения. С этой целью данные синтетического и аналитического учета должны быть подтверждены результатами инвентаризации и заключением независимой аудиторской организации.

Своевременность предполагает представление соответствующей бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок. Организации, независимо от организационно-правовых форм собственности (за исключением бюджетных), обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании истекшего квартала. Годовая бухгалтерская отчетность представляется в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ. С 1 января 1999 г. установлен также крайний ранний срок представления годовой бухгалтерской отчетности — не ранее 60 дней по окончании отчетного года, т. е. она должна представляться не ранее 1 марта и не позже 1 апреля года, следующего за отчетным.

Такое ограничение связано с необходимостью отражения в отчетности влияния последствий на оценку пользователями этой отчетности финансового положения, движения денежных средств или результатов деятельности организации на отчетную дату под воздействием условных фактов хозяйственной деятельности, рассматриваемых с точки зрения их последствий как неопределенные события. Кроме того, указанное ограничение обусловлено необходимостью раскрыть в отчетности события, которые имели место в период между отчетной датой и датой поступления бухгалтерской отчетности за отчетный год. Именно в этот период, как показывает анализ, имеют место факты хозяйственной деятельности, оказывающие существенное влияние на финансовое положение организации.

Отчетность коммерческой организации должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами собственника. Бюджетные организации обязаны представлять месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность вышестоящему органу в установленные им сроки. День представления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономическим субъектом определяется по дате ее почтового отправления или дате фактической передачи по принадлежности. Отчетность, представленная с нарушением установленных сроков, теряет свое значение.

Простота отчетности выражается в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время. Косвенно данное условие подразумевает нейтральность представленной в ней информации.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденции развития фирмы. Однако при этом его нельзя избежать принципа ограничения полезности информации, а это может оказать влияние на формирование неправильных выводов. Например, в целях снижения объемов производства в отчетном году фирма приняла решение о реструктуризации производства и в связи с этим привлекла долгосрочные кредиты банка. По данным представленной отчетности не видно, что тенденция к улучшению финансового состояния компании может иметь место лишь в долгосрочной перспективе. Для ясности в бухгалтерской отчетности должно быть представлено сравнение информации по конкретному показателю, приведенному в отчетности за предыдущий и отчетный годы.

Сравнимость соответствует понятию «сопоставимость» отчетных показателей с аналогичными показателями за соответствующий период предыдущего года в части изменений как действующего законодательства, так и самой учетной политики организации. Нарушение такой сопоставимости обязывает организацию произвести корректировку текущих данных отчетного года с раскрытием ее причин.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращения отдельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных., Это касается, прежде всего показателей, носящих справочно-информационный характер.

Оформление в соответствии с установленной процедурой — следующее требование, предъявляемое к бухгалтерской отчетности. Оно означает, что составление отчетности, равно как и ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляется на русском языке, в валюте РФ — в рублях. Отчетность подписывается руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т. п.).

Публичность бухгалтерской отчетности осуществляется организациями, перечень которых регламентирован действующим законодательством. К ним отнесены открытые акционерные общества, кредитные и страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных и государственных источников.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами (ОАО) в средствах массовой информации, доступных ее пользователям, либо распространение ее в соответствующих изданиях (брошюрах, буклетах и т. п.), а также передачу органам государственной статистики по месту регистрации для предоставления заинтересованным пользователям. Исходя из принципа существенности, организация вправе включить в отчетность любой показатель, который, по ее мнению, позволит потенциальным пользователям получить более полное представление о ней. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО должна быть опубликована не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом. Публикации должна предшествовать аудиторская проверка с обязательным утверждением годового отчета общим собранием акционеров. Из перечня форм годовой отчетности публикации в обязательном порядке подлежат Бухгалтерский баланс (ф. № 1) и Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2). Такой подход принят и в международной практике, что позволяет внешним пользователям информации принять обоснованное решение в части вложения капитала в данную компанию.

Бухгалтерский баланс может быть опубликован по сокращенной форме, содержание которой определяется самим предприятием в пределах требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Основанием представления для публикации бухгалтерского баланса в сокращенной форме является наличие одновременно следующих показателей деятельности общества:

— валюты баланса на конец года, не превышающей 400 000-кратного размера минимальной месячной оплаты труда, предусмотренного действующим законодательством;

— выручки (нетто) от реализации товаров, продукции, выполненных работ и оказанных услуг за отчетный год, не превышающей 1 000 000-кратный размер минимальной месячной оплаты труда, установленный действующим законодательством.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется в тысячах рублей, а при наличии значительных оборотов — в миллионах рублей с одним десятичным знаком.

При соблюдении данных условий сокращенная форма баланса включает лишь итоговые данные по разделам баланса. В том случае, если указанные показатели превысили установленные пределы, баланс публикуется, включая показатели по группам статей, предусмотренным в п. 20 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Наряду с годовой бухгалтерской отчетностью публикуется также аудиторское заключение, суть которого должна содержать мнение (оценку) независимого аудитора (аудиторской фирмы) о ее достоверности (безусловно положительное, условно положительное, отрица­тельное, отказ от выражения мнения).

Внутренняя бухгалтерская отчетность не подлежит публикации, так как отнесена к коммерческой тайне. За незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну, предусмотрена уголовная ответственность.

## 1.2. Понятие и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственно-финансовой деятельности, подготовленная по установленным формам на основе учетной информации. Принцип составления и публикации бухгалтерской отчетности является одним из определяющих принципов, положенных в основу методологии бухгалтерского учета.

Цели бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Раскрытие сущности бухгалтерской отчетности, ее роли в управлении экономической организации и построении концептуальных основ бухгалтерского учета;

2. Определение принципиальных основных положений формирования показателей отчетности;

3. Содержание и порядок составления форм бухгалтерской отчетности.

Задачи бухгалтерской отчетности:

- формирование полной и достоверной информации об имущественном положении организации;

- обеспечение их необходимой информацией об использовании различных ресурсов с целью контроля и анализа соответствия действующему законодательству и учетной политике организации;

- предотвращение негативных последствий, установление их размера и степени влияния на формирование финансовых результатов.

Все организации, независимо от формы собственности, находящиеся как на самоокупаемости, так и на бюджетном финансировании, обязаны составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Состав бухгалтерской отчетности с 1 января 1999 г. с вводом в действие Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяется непосредственно данным Положением. Ранее он утверждался соответствующими приказами Министерства финансов РФ.

Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, включает в себя:

— бухгалтерский баланс;

— отчет о прибылях и убытках;

— приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;

— аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

— пояснительную записку.

К отчетности прилагается дополнительная информация, раскрывающая отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия и состоящая из отдельных справок:

— перечень организаций-дебиторов;

— перечень организаций-кредиторов;

— сведения о счетах в иностранной валюте в банках или иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ и за рубежом;

— сведения о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ.

Годовая бухгалтерская отчетность должна представляться в отдельной папке в сброшюрованном виде и включает: 1) типовые формы:

— бухгалтерский баланс (ф. № 1);

— отчет о прибылях и убытках (ф. № 2);

2) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:

— отчет об изменениях капитала (ф. № 3);

— отчет о движении денежных средств (ф. № 4);

— приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5);

— пояснительную записку;

3) специализированные формы. Перечень их устанавливается соответствующими министерствами и ведомствами РФ по согласованию с министерствами финансов РФ и республик, входящих в ее состав;

4) отчет об использовании организацией бюджетных ассигнований (ф.№ 2) и справку об остатках средств, полученных из федерального бюджета;

5) итоговую часть аудиторского заключения. Предприятия малого бизнеса, применяющие в соответствии с действующим законодательством упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности:

— отчет о движении денежных средств (ф. № 4);

— приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5);

— пояснительную записку;

— специализированные формы.

Приведенный перечень форм отчетности организация может использовать как основу при разработке ею самостоятельно форм бухгалтерской отчетности. Важно, чтобы при этом она соблюдала общие требования, предъявляемые действующими нормативными актами к данной отчетности. Перечень таких требований включает, прежде всего, полноту, существенность, нейтральность, сравнимость, сопоставимость и т. п.

Состав бухгалтерской отчетности бюджетных организаций устанавливается Министерством финансов РФ.

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются указанным министерством. Другие ведомства, регулирующие порядок бухгалтерского учета, в пределах своих полномочий утверждают формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций, не противоречащие нормативным актам Министерства финансов РФ.

Представлению форм годовой бухгалтерской отчетности предшествует большая подготовительная работа. Ее содержание определяет необходимость подтверждения соответствия учетных данных фактическому наличию имущества и источников его формирования. Поэтому для годового баланса характерна более высокая достоверность относительно балансов, представляемых в течение года, поскольку в основе подготовительной работы лежит проводимая инвентаризация всех видов хозяйственных средств и их источников.

Техника составления бухгалтерского баланса предполагает его заполнение на основе счетных записей, подтвержденных оправдательными документами или приравненными к ним техническими носителями информации. Составлению баланса должна предшествовать проверка оборотов и остатков по счетам аналитического учета с оборотами и остатками по счетам Главной книги. При этом должно быть достигнуто их тождество.

Структура Отчета о прибылях и убытках (ф. № 2) построена таким образом, что все доходы и расходы от продажи продукции, выполненных работ или оказанных услуг разграничены на четыре группы:

1) доходы и расходы от продаж товаров, продукции, работ, услуг (прибыль, убыток);

2) операционные доходы и расходы (проценты по векселям и по облигациям, дивиденды, результаты от переоценки имущества и обязательств и пр.);

3) внереализационные доходы и расходы (прибыль или убыток прошлых лет, выявленные в отчетном году, доходы от сдачи имущества в аренду в случае, когда подобные операции не определяют основной вид деятельности предприятия, и т. п.);

4) чрезвычайные доходы и расходы (страховые возмещения, компенсации, различные потери как результат последствий чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности — технологических аварий, стихийных бедствий и других событий, вызванных экстремальными условиями).

Отдельные доходы признаются значимыми в том случае, когда каждый из них составляет, пять и более процентов от общей суммы доходов предприятия, что требует отражения их в отчетности. Соответственно, в форме № 2 должна быть показана и часть расходов по каждому виду. Такой подход обеспечивает формирование необходимой исходной базы для экономического анализа эффективности управленческих решений.

Начиная с бухгалтерской отчетности 2000 г. показатель существенности получил иной более обобщенный критерий: он признается таковым, если его нераскрытие на базе отчетной информации повлияет на экономические решения, принимаемые заинтересованными пользователями. Признание же показателя существенным напрямую зависит от оценки показателя, его характера и конкретных обстоятельств, оказавших в конечном итоге влияние на его возникновение. Тем самым признается, что организация вправе принять решение и другой критерий, отличный от уровня не менее 5%.

В то же время такие расходы, как операционные и внереализационные, могут не раскрываться в Отчете о прибылях и убытках (ф. № 2) по отношению к соответствующим доходам. Основанием для принятия предприятием такого решения, зафиксированного в его учетной политике, может явиться:

— отсутствие признаков существенности по таким расходам при определении финансового положения;

— отсутствие в действующих нормативных документах жесткой регламентации отражения в отчетности указанных расходов.

Организации малого бизнеса, не перешедшие на упрощенную систему налогообложения учета и отчетности, и на которые не распространяется проведение обязательного аудита, могут не приводить расшифровку в разрезе отдельных показателей, приведенных в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках. К ним могут не представляться и соответствующие пояснения.

Эти же организации при тех же условиях, но обязанные проводить независимую аудиторскую проверку при отсутствии соответствующих данных могут не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала» (ф. № 3), «Отчет о движении денежных средств» (ф. № 4) и «Приложение к бухгалтерскому балансу» (ф. № 5).

Нормативными документами установлен принцип периодичности предоставления бухгалтерской отчетности. Так, для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Квартальная отчетность составляется нарастающим итогом с начала года. Отчетность, представляемая в течение года нарастающим итогом с начала года (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев), называется периодической, или промежуточной, отчетностью.

Вновь созданные предприятия (не на базе ликвидированных и реорганизованных), которые зарегистрированы после 1 октября отчетного года, представляют годовую отчетность с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные о хозяйственные операциях, имевших место до государственной регистрации предприятия, включаются в его бухгалтерскую отчетность за первый отчетный год.

Требования, предъявляемые к составлению отчетности в более широком аспекте, включают обязательное отражение в ней реальных и условных фактов, имевших место как после 31 декабря отчетного года до даты ее подписания и представления в соответствующие адреса, так и на отчетную дату, когда имеет место неопределенность не только в отношении последствий условных фактов, но и вероятность их возникновения. Необходимость учета таких фактов в отчетности обусловлена их влиянием (при наличии существенности) на оценку ее пользователями финансового положения организации, движения денежных потоков или результатов деятельности.

К числу фактов хозяйственной деятельности, явившихся основанием для признания событий после отчетной даты, относятся как события, свидетельствующие о возникновении после этой даты новых хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность (реорганизационные процедуры, форс-мажорные обстоятельства, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и т. п.), так и события, подтверждающие наличие этих условий на отчетную дату. К последним могут быть отнесены:

— признание в установленном порядке организации-должника банкротом. Основанием для этого может быть ранее проведенная на отчетную дату в отношении нее процедура банкротства;

— реализация производственных запасов после 31 декабря, подтвердившая, что расчет цены на отчетную дату по данной операции был произведен без учета многих факторов, следствием чего явилось получение убытка от реализации этих запасов и т. п.

Среди требований, предъявляемых к бухгалтерской (финансовой) отчетности, важным является требование отражения в отчетности фактов хозяйственной деятельности, носящих неопределенный, т. е. условный, характер. Эта неопределенность вызвана незаконченностью экономического события на дату составления отчетности с точки зрения последствий, возникновение которых зависит от того, могут ли иметь место в будущем одно или несколько неопределенных событий. Прогнозирование таких условных фактов производится потому, что последствия их бывают значимыми, как и в ситуациях наличия событий после отчетной даты. Поэтому оценка последствий неопределенности соответствующих экономических событий должна определяться с учетом требований осмотрительности.

Состав условных экономических событий на дату составления отчетности может включать:

— незаконченные судебные разбирательства, в которых организация выступает в качестве одного из участников;

— возможные компенсации по обязательствам, исполненным другими организациями до отчетной даты, являющимся объектом такого же разбирательства;

— неисполненные гарантии и другие обязательства, выданные организацией в пользу третьих лиц;

— не признанные налоговыми органами окончательными платежи в бюджет по отдельным видам налогов;

— не погашенные учтенные векселя, срок погашения которых не наступил;

— обязательства, выданные организацией в виде гарантии покупателю в процессе отгрузки в его адрес продукции (выполненных работ или оказанных услуг), последствия исполнения которых могут оказать существенное влияние на ее финансовую устойчивость;

— обязательства в отношении охраны окружающей среды;

— другие подобные экономические события.

Последствием таких условных фактов при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности может быть условная прибыль или условный убыток, условное обязательство, а возможно, и условный актив. Размер их исчисляется путем специального расчета, в основу которого должны быть положены стоимостные показатели соответствующих фактов, имевшиеся в распоряжении организации до даты подписания отчетности и после отчетной даты в виде компетентного заключения.

В отчетности должна найти отражение информация, на основе которой можно установить существенность условного факта, незнание которого пользователями данной отчетности не позволяет им вынести достоверное суждение о финансовом положении организации, движении ее денежных потоков, а в конечном итоге и реальности финансового результата.

Если у организации есть достаточно достоверные данные об условном обязательстве и условном убытке как следствии условного факта при одновременном подтверждении возмещения в будущем части стоимости конкретного имущества или наличии соответствующего обязательства на отчетную дату, то такое условное обязательство должно получить отражение в бухгалтерском балансе. В то же время условный убыток как следствие, порожденное условным фактом, должен найти отражение в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Условное обязательство, равно как и условный убыток, порожденные условным фактом, отражаются в учете заключительными проводками декабря отчетного года. При подтверждении соответствующего факта хозяйственной деятельности в периоде, следующем за отчетным, ранее сделанные записи сторнируются или отражаются с обратной корреспонденцией. Затем делается запись, отражающая это экономическое событие.

Общее требование к формам бухгалтерской отчетности предусматривает отсутствие в них различных подчисток и помарок. Если в формах выявлены ошибки, то они исправляются. Выявленные ошибки в бухгалтерской отчетности независимо от периода, к которому они относятся (после их утверждения) или который вообще трудно установить, необходимо исправить в первом периоде (квартале, с начала года), следующим за отчетным. Такой вариант исправления допускается при выявлении в ходе проверок и инвентаризаций неточностей, обнаруженных органами внутреннего аудита или контролирующими органами. Исправления осуществляются путем соответствующих оговорок за подписью руководителя и главного бухгалтера, с указанием даты исправления.

Таким образом, требования, предъявляемые к составлению бухгалтерской отчетности, в целом соответствуют требованиям, предъявляемым к формированию текущего бухгалтерского учета.

Отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером. В тех организациях, где бухгалтерский учет осуществляется на договорных условиях специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или внештатным специалистом по бухгалтерскому учету, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации, руководителем сторонней фирмы или указанным выше специалистом, осуществляющим ведение бухгалтерского учета.

# Глава 2. Основные аспекты финансовой отчетности

## 2.1. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности

При разработке организацией самостоятельно форм финансовой отчетности на основе образцов форм, приведенных в приложении к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», должны соблюдаться общие требования к финансовой отчетности (полнота, существенность, нейтральность, сравнимость, сопоставимость и пр.).

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Если выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в финансовой отчетности, т. е. включено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей финансовой отчетности перед другими. Если посредством отбора или формы представления информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов, информация не является нейтральной.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в финансовой отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Каждый существенный показатель должен представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не представляться отдельно.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

Как минимум организация должна раскрыть в финансовой отчетности данные по группам статей, включенных в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о прибылях и убытках, в соответствии с требованием Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.

Расшифровка соответствующих показателей групп статей бухгалтерского баланса или статей отчета о прибылях и убытках с учетом размера и характеристики данных, включенных в группу статей бухгалтерского баланса или статью отчета о прибылях и убытках, могут приводиться организацией непосредственно или в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом следует иметь в виду, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. Организация может принять решение о применении для целей отражения в финансовой отчетности существенной информации критерия, отличного от вышеназванного. Организация при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним должна придерживаться принятых ею в установленном порядке содержания и форм финансовой отчетности от одного отчетного года к другому. При этом в случае незаполнения той или иной статьи (строки, графы), предусмотренной в принятой организацией форме, ввиду отсутствия у организации в отчетном периоде соответствующих активов, обязательств, доходов, расходов, хозяйственных операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

По каждому числовому показателю финансовой отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному.

Если организация принимает решение в представляемой финансовой отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года (три и более), то организацией должна быть обеспечена сопоставимость данных за все периоды.

Сравнительная информация по каждому числовому показателю может включаться непосредственно в принятые организацией формы отчетности (в том числе в виде отдельных таблиц, включенных непосредственно в формы бухгалтерского баланса или отчета о прибылях и убытках после показателей, в Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), в формы, разработанные и принятые организацией самостоятельно) или в пояснительную записку.

В финансовой отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов исходя из изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, законодательных и иных нормативных актов, с учетом произведенной реорганизации и пр.

Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы в данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

## 2.2. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В системе регулирования учета бухгалтерская отчетность рассматривается как система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Бухгалтерская отчетность – это завершающий этап учетного процесса. Организация любой организационно-правовой формы обязана составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных и бюджетных организаций, установлены в ПБУ 4/2000 "Отчетность организаций", утвержденных приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н, Приказом Минфина РФ №4н от 13 января 2000 г. "О формах бухгалтерской отчетности организаций" были утверждены примерные формы бухгалтерской отчетности и указания по их заполнению. В развитие этих двух нормативных документов Минфин РФ выпустил "Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации" (приказ Минфина РФ от 28 июня 2000 г. №60н).

При составлении отчетности следует иметь в виду, что учетный процесс в организациях осуществляется исходя из принимаемой ими в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 учетной политики, предполагающей имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика также должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) В финансовой отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Учитывая это, в бухгалтерском балансе данные о нематериальных активах, основных средствах приводятся по остаточной стоимости (за исключением материальных активов, основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

При составлении финансовой отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в финансовой 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 финансовой отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы финансовой отчетности или в пояснительной записке.

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

Заголовочная часть форм заполняется в следующем порядке:

- указывается отчетная дата или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность («на \_\_\_\_200\_ г.», «за\_\_\_\_200\_ г.»);

- реквизит «Организация» — указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);

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

- реквизит «Вид деятельности» — указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом Российской Федерации по статистике;

- реквизит «Организационно-правовая форма/форма собственности» — по данной строке указывается организационно-правовая форма организации согласно Классификации организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (КОПФ). При этом в левой половине графы указывается код по КОПФ, а в правой — код собственности по Классификатору форм собственности (КОФ);

- реквизит «Единица измерения» — указывается формат представления числовых показателей: тыс.руб. — код 384 по ОКЕИ; млн руб. — код 385 по ОКЕИ;

- реквизит «Адрес» — указывается полный почтовый адрес организации;

- реквизит «Дата утверждения» — указывается установленная дата для годовой финансовой отчетности;

- реквизит «Дата отправки/принятия» — указывается конкретная дата почтового отправления финансовой отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности;

- реквизит «Орган управления государственным имуществом» — организации, имеющие федеральное имущество и обязанные в соответствии с постановлением Правительства РФ от 03.07.1998 г. №696 «Об организации учета федерального имущества» получить свидетельства о внесении в реестр указанного имущества, должны указать номер в реестре федеральной (государственной) собственности («Номер в реестре федерального (государственного) имущества») и наименование органа, на который возложены координация и регулирование деятельности государственного или муниципального унитарного предприятия и которому направляется бухгалтерская отчетность. Составление и представление финансовой отчетности производятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организациям, имеющим существенные объемы оборотов товаров, обязательств и т.п., разрешается представлять бухгалтерскую отчетность в миллионах рублей без десятичных знаков.

Субъекты малого предпринимательства, общественные организации (объединения) и иные организации при незначительной сумме активов, учитываемых в бухгалтерском балансе, и во избежание трудностей использования данных финансовой отчетности могут составлять и представлять годовую бухгалтерскую отчетность в целых рублях.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке в валюте Российской Федерации.

Организация, подлежащая ликвидации или реорганизации, изменяющая государственную форму собственности на иную в отчетном году, представляет отчет по типовым формам годовой финансовой отчетности за период с начала года до момента ликвидации (реорганизации).

Вновь созданная организация показывает в отчетности средства (по стоимости приобретения, получения) и их источники со дня ее государственной регистрации в установленном порядке по 31 декабря включительно отчетного года, а организация, созданная после 1 октября отчетного года, включая 1 октября, — по 31 декабря следующего года включительно (указанный порядок не распространяется на организации, созданные на базе ликвидированных (реорганизованных) организаций, их структурных подразделений).

Организация, передающая и приобретающая новые подразделения не по состоянию на 1 января, в пояснительной записке приводит объяснения несоответствия данных баланса на начало и конец отчетного года.

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» устанавливают правила отражения указанных событий и фактов в финансовой отчетности. При этом события после отчетной даты и условные факты отражаются в бухгалтерском учете в зависимости от их существенности (значимости). Существенность фактов и событий определяется организацией самостоятельно исходя из требований положений по бухгалтерскому учету.

Последствия событий после отчетной даты и условных фактов оцениваются в денежном выражении в специальном расчете и показываются в финансовой отчетности либо путем отражения в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода до утверждения годовой финансовой отчетности, либо путем раскрытия соответствующей информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. При этом условная прибыль как финансовый результат условного факта раскрывается только в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках за отчетный период, а в синтетическом и аналитическом учете отчетного периода записи об условной прибыли не производятся.

Порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете и отчетности событий после отчетной даты и условных фактов устанавливается отдельным положением по бухгалтерскому учету.

В отдельных случаях, когда раскрытие информации по условным фактам хозяйственной деятельности может отрицательно повлиять на вероятность наступления этих фактов, организация может не раскрывать информацию в полном объеме, а указать в пояснениях к отчету о прибылях и убытках лишь общий характер условного факта и причину, из-за которой более подробна информация не раскрывается. Вопросы, регулируемые ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», тесно связаны с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Организации, за исключением бюджетных, представляют годовую финансовую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

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

Организации, за исключением бюджетных, обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую — в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

Бюджетные организации представляют месячную, квартальную и годовую финансовую отчетность вышестоящему органу в установленные им сроки.

День представления организацией финансовой отчетности определяется по дате ее почтового отправления или по дате фактической передачи по принадлежности.

Если дата представления финансовой отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления финансовой отчетности считается первый, следующий за ним рабочий день.

# Глава 3. Особенности принципов учета и основные характеристики финансовой отчетности, составленной по МСФО

## 3.1. Общая характеристика принципов подготовки и составления финансовой отчетности, как принципиальной основы перехода на международные стандарты

Принципиальной основой перехода на международные стандарты является признание общих Принципов подготовки и составления финансовой отчетности. Они были приняты Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности в апреле 1989 г. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности сформулированы в виде отдельного документа, который не является стандартом и не содержит обязательных требований и рекомендаций. Если какие-либо положения международных стандартов противоречат Принципам, то применяются положения стандарта. В то же время, по мнению КМСФО, при разработке будущих и пересмотре существующих стандартов число расхождений будет уменьшаться.

В соответствии с Принципами цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении и его изменениях, а также о результатах деятельности организации. Эта информация необходима широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. К пользователям финансовой отчетности Принципы относят инвесторов, сотрудников, кредиторов, поставщиков и клиентов предприятий, правительство, государственные и общественные организации. Поэтому важной проблемой подготовки финансовой отчетности в хозяйствующих субъектах является определение различий между категориями учета и отчетности, прежде всего различий в уровнях раскрытия информации в отчетности, бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках и в отчетах об изменениях финансового положения, а также различий, связанных с проводимой учетной политикой.

В этой связи необходимо также отметить, что существуют определенные различия между экономической информацией, представляемой в зарубежных системах бухгалтерского учета для внешнего и внутреннего использования. Внутренний учет охватывает все виды учетной информации, которая обрабатывается и передается для внутреннего пользования руководством данного хозяйствующего субъекта. Его цель - обеспечить информацией руководителей, ответственных за достижение конкретных показателей финансовой деятельности.

К бухгалтерской информации, созданной и подготовленной для использования руководством субъекта, применяются иные правила, нежели к информации, предназначенной для внешних пользователей. При применении международных стандартов следует учитывать не только общие принципы составления финансовой отчетности, но и правила признания и оценки отдельных элементов финансовой отчетности, на которых они базируются.

Основные преимущества Принципов подготовки и составления финансовой отчетности состоят в том, что они довольно просты в изучении и осмыслении. Принципы рекомендуют в обязательном порядке в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, приводить описание учетной политики, которая использовалась хозяйствующим субъектом, и перечислять основные допущения, которые имели место при составлении данной отчетности.

Принцип начисления. Данный принцип является базовым в Международных стандартах финансовой отчетности. Он основан на том, что доходы и расходы хозяйствующего субъекта отражаются по мере их возникновения, а не по мере фактического получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Таким образом, использование этого принципа предполагает:

- признание результата операции на момент ее совершения;

- отражение операции в отчетности того периода, в котором она была проведена;

- формирование информации об обязательствах к оплате и обязательствах к получению, а не только о фактически произведенных и полученных платежах.

Реализация данного принципа обеспечивает признание доходов и расходов по мере возникновения экономических выгод и по мере потребления. Принцип начисления дает возможность прогнозировать влияние совершенных операций на финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта.

Наиболее важными статьями для субъектов являются их доходы и расходы. Другие статьи также должны отражаться в соответствии с принципом начислений, если они являются существенными (включают проценты по долгосрочным кредитам и ценным бумагам, премии и скидки по ценным бумагам, разницу между стоимостью приобретения ценных бумаг и номинальной стоимостью, по которой они будут погашаться, и т. д.).

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, которые будут получены в будущем. Таким образом, такая отчетность обеспечивает предоставление информации о прошлых операциях и прочих событиях и чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

В российских ПБУ данный принцип реализуется неоднозначно, поскольку российской действительности начисление доходов и расходов на счета доходов и расходов производится только по факту реального движения денежных средств.

Принцип непрерывности деятельности. В соответствии с ним предполагается, что хозяйствующий субъект будет постоянно осуществлять свою деятельность, т. е. продолжит ее в обозримом будущем. Он не намерен ликвидировать или значительно сокращать свои операции и не нуждается в этом. Этот принцип применяется и в российской практике бухгалтерского учета.

В международной практике бухгалтерского учета является нормой, что внешний пользователь при анализе финансовой отчетности хозяйствующего субъекта исходит из того, что субъект не будет ликвидирован или объемы его деятельности не будут существенно сокращены, т. е. речь идет о принципе сохранения юридического лица, принятого за рубежом. При этом если возникает необходимость в существенном сокращении деятельности хозяйствующего субъекта и (или) его ликвидации, то финансовая отчетность такого субъекта подготавливается на базе других принципов.

Принцип приоритета содержания над формой. В международной практике общепринятым является тот факт, что в бухгалтерском учете операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой. Действительно, достоверность отражения учетной информации в хозяйствующих субъектах требует, чтобы операции и другие события отражались в финансовой отчетности в соответствии с их финансовым содержанием, а не только с юридической формой. В некоторых случаях экономическая сущность операций не всегда соответствует тому, чем они кажутся, исходя из содержания юридических документов. Например, хозяйствующий субъект может реализовать свой актив третьему лицу в такой форме, что юридическая документация будет подтверждать переход собственности от предприятия этому лицу, тогда как одновременно может существовать договор, согласно которому организация будет продолжать получать экономические выгоды от уже реализованных активов. В данном случае, если операция отражена как реализация активов, это не будет являться достоверным.

При составлении финансовой отчетности зарубежными хозяйствующими субъектами принцип приоритета содержания над формой носит строгий и жесткий характер.

Этот принцип хотя и с трудом, но все-таки реализуется и в российской практике бухгалтерского учета. С одной стороны, следует выделить четкую регламентацию бухгалтерских проводок инструктивными документами, а с другой - работу многих предприятий "на опережение", когда отдельные операции, проведение которых преследует определенную экономическую цель, можно подогнать под конкретную форму в целях учета, и это не будет рассматриваться как финансовое нарушение.

Указанный принцип приоритета содержания над формой реализуется и в порядке признания и оценки финансовых активов. Так, в соответствии с российскими ПБУ финансовый инструмент признается в виде соответствующего актива только в момент оформления права собственности. По МСФО финансовый инструмент признается на балансе, когда хозяйствующий субъект становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Принцип осторожности (предусмотрительности). Этот принцип бухгалтерского учета должен соблюдаться как при отражении активов и пассивов, так и доходов и расходов. В соответствии с принципом осторожности (предусмотрительности) все возможные убытки должны отражаться в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли, как правило, не должны приниматься во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не появится уверенность в реальности их получения. Применение данного принципа при подготовке финансовой отчетности хозяйствующих субъектов обусловлено, как правило, той мерой неопределенности, которая сопутствует их деятельности.

Этот принцип состоит в применении осторожных суждений относительно порядка признания и оценки активов и доходов, а также пассивов и расходов с тем, чтобы необоснованно не завысить первые или не занизить вторые. Данный принцип предполагает раскрытие принятых допущений.

В международной учетной практике только доходы, реально заработанные до конца отчетного периода, отражаются в финансовой отчетности. Все ожидаемые обязательства (пассивы) и возможные потери, выявившиеся в течение отчетного или предшествующих периодов, должны быть отражены в резерве на покрытие возможных рисков (даже если они возникают после конца отчетного периода) до даты составления отчетности. Проводки по всем видам резервов осуществляются по мере возникновения соответствующих рисков независимо от достаточности прибыли.

Принцип осторожности (предусмотрительности) учитывает также наличие дебиторской задолженности, погашение которой вызывает сомнение.

Принцип существенности и значимости (релевантности[\*(1)](#sub_1)). Соблюдение данного принципа предполагает, что учетная информации должна иметь возможность влиять на результат принятого решения. Это возможно только в том случае, если она своевременна, имеет прогнозную ценность и основана на обратной связи. Прогнозная ценность информации определяет ее полезность при составлении планов. Обратная связь предполагает, что информация содержит какие-либо указания о том, насколько верными оказались предыдущие ожидания; своевременность - поступление информации к пользователю в нужное время.

Значимость информации определяется ее существенностью, своевременностью и рациональностью. Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. Выгода от использования учетной информации не должна превышать затрат на ее получение.

Информация является значимой или уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или корректировать свои прошлые оценки. Характер предоставляемой учетной информации оказывает влияние на ее уместность. Избыток информации может сделать ее малопонятной, затруднить процесс анализа и осложнить интерпретацию.

Прогнозная и подтверждающая функции информации взаимосвязаны. Например, информация о современном уровне и структуре имеющихся активов представляет ценность для пользователей, когда они стараются предсказать способность хозяйствующего субъекта воспользоваться благоприятными возможностями и правильно отреагировать на неблагоприятную ситуацию. Этаже информация играет подтверждающую роль в отношении прошлых прогнозов, например, касающихся возможной реорганизации субъекта или результата запланированных операций.

Информация о финансовом положении и результатах деятельности за прошедшие периоды часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих пользователей. К ним относятся выплаты дивидендов и заработной платы, изменение стоимости ценных бумаг и способность хозяйствующего субъекта в срок выполнять свои обязательства. Например, прогнозный потенциал отчета о прибылях и убытках повышается, если нестандартные, необычные и редко встречающиеся статьи доходов или расходов раскрываются отдельно.

Принцип последовательности и представления информации. Согласно данному принципу представление и классификация одноименных статей в финансовой отчетности должны сохраняться от одного периода к следующему.

Цель применения данного принципа заключается в том, чтобы хозяйствующие субъекты не могли часто менять свою учетную политику в отношении трактовки одних и тех же статей. Частое изменение политики в отношении отражения в финансовой отчетности одних и тех же статей может привести к искаженному представлению учетных данных в финансовой отчетности субъекта, особенно в его балансовом отчете, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств.

Если существует необходимость изменения учетной политики в отношении трактовки каких-либо статей, то влияние этих изменений должно быть раскрыто в примечаниях к финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Принцип сопоставимости информации. Данный принцип означает необходимость предоставления такой информации, которая позволяет лицу, принимающему решение, выявить сходства, различия и тенденции. Сравнительная информация должна раскрываться в отношении предшествующего периода для всей числовой информации в финансовой отчетности, если только иное не разрешается или не требуется тем или иным международным стандартом. Сравнительная информация также должна включаться в повествовательную и описательную информацию, когда это уместно для понимания финансовой отчетности за текущий период.

Таким образом, сравнимость или сопоставимость учетной информации должна обеспечивать сопоставимость данных финансовой отчетности как с аналогичными данными за предшествующие периоды, так и с данными по другим хозяйствующим субъектам. Это означает необходимость раскрытия всех изменений в учетной политике таким образом, чтобы данная учетная информация соответствовала критерию сравнимости.

О сравнимости учетной информации речь может идти только в том случае, когда различия и сходство записей за конкретные периоды действительно существуют, а не являются результатом применения различных учетных принципов. Преимущество обладания сравнимой учетной информацией состоит в том, что она раскрывает сильные и слабые стороны хозяйствующего субъекта в течение определенного промежутка времени.

Пользователи учетной информации должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность хозяйствующего субъекта за разные периоды для того, чтобы определять тенденции изменения его финансового положения. Кроме того, пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных субъектов с тем, чтобы оценивать их результаты деятельности, финансовое положение и его изменения. Таким образом, измерение и отражение финансовых результатов аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии единой для всего хозяйствующего субъекта и на протяжении всего срока существования, равно как и для разных хозяйствующих субъектов.

Важным условием сопоставимости, как качественной характеристики учетной информации, является то, что пользователи информируются о вариантах учетной политики, использованных при подготовке финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений. Пользователи должны уметь определять различия между вариантами учетной политики для аналогичных операций и других событий, применяемых хозяйствующим субъектом из периода в период, а также другими хозяйствующими субъектами.

Необходимость сопоставимости учетной информации не следует путать с простой унификацией. Она не должна стать препятствием для введения усовершенствованных бухгалтерских стандартов. Предприятию невыгодно продолжать ведение бухгалтерского учета прежними методами, если принятая учетная политика не обеспечивает таких качественных характеристик информации, как уместность и надежность.

Так как пользователи хотят отслеживать изменения финансового положения и результатов деятельности субъекта с течением времени, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предшествующие периоды. При этом не исключается требование представления бухгалтерского баланса на ежемесячной основе, в котором указываются остатки по балансовым счетам на начало отчетного месяца, обороты по соответствующим счетам и остатки на конец отчетного периода. Вместе с тем отчетность для публикации, составляемая хозяйствующими субъектами ежегодно, содержит лишь данные за отчетный год, хотя пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность субъекта за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в изменениях его финансового положения и результатах его деятельности. Кроме того, как уже упоминалось, пользователи также должны иметь возможность сравнивать отчеты разных хозяйствующих субъектов для того, чтобы оценивать их относительное финансовое положение и результаты деятельности.

Принцип понятности. Применение этого признака означает, что учетная информация должна быть доступна для понимания пользователям, обладающим достаточными знаниями в области бухгалтерского учета и хозяйственной деятельности. Иными словами, финансовая отчетность хозяйствующего субъекта должна содержать достаточную информацию, подготовленную таким образом, чтобы она могла легко интерпретироваться пользователями, которые проявляют интерес к этой информации.

Качество информации, содержащейся в финансовой отчетности, определяется именно ее понятностью для пользователя, поэтому финансовая отчетность составляется с учетом того, что пользователь обладает необходимыми знаниями и способностью анализировать предоставляемую учетную информацию. Однако информация по сложным вопросам, которые должны быть отражены в финансовой отчетности ввиду их важности для принятия пользователями решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания. В этом случае в отчетности необходимо давать соответствующие пояснения.

Для того чтобы учетная информация была полезной, она должна быть уместна и соответствовать тем потребностям, которые необходимы для принятия решений, т.е. быть способной влиять на экономические решения, принимаемые пользователями, посредством оказания им содействия в оценке прошлых, настоящих и будущих событий или подтверждения и корректировки оценок, сделанных ранее.

Порядок составления финансовой отчетности по МСФО направлен на то, чтобы сделать ее как можно более доступной широкому кругу пользователей. Именно по этой причине отчетность должна содержать комментарии, раскрытия, которые позволяют понять суть операций не только специалистам в области финансов и бухгалтерского учета.

Многие финансовые аналитики признают, что МСФО более адекватно отражают возникающие у хозяйствующего субъекта проблемы. Зачастую если по российской отчетности можно только по косвенным признакам заподозрить наличие у предприятия определенных проблем, то в отчетности, составленной по МСФО, они находят явное отражение.

Принцип оценки. Согласно данному принципу объекты бухгалтерского учета должны быть оценены в соответствии с расходами на приобретения и расходами, связанными с доставкой, установкой, наладкой и пуском оборудования в эксплуатацию.

Принцип оценки широко используется при ведении учета и составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Использование этого принципа связано с неопределенностью, присущей экономической деятельности, в результате чего многие статьи финансовых отчетов не могут быть точно измерены, а могут быть лишь оценены. Процесс оценки включает суждения, основанные на имеющейся в наличии последней информации и накопленном опыте. Области деятельности, в которых руководством субъекта были сделаны существенные допущения и оценки, должны быть раскрыты в финансовых отчетах с тем, чтобы пользователи отчетности могли сделать свои выводы в отношении использованных критериев.

Одним из основных критериев, используемых руководством при принятии решений, является существенность используемой учетной информации. Существенность - понятие, которое употребляется в том или ином виде практически во всех стандартах, используемых в международной практике. В целом МСФО применяются только к существенным статьям финансовых отчетов. Применение этого понятия относится к способу раскрытия информации, а также к детализации раскрываемой информации в финансовой отчетности. При этом информация считается существенной, если неупоминание, неполное или неверное отражение ее может привести к искаженному восприятию информации пользователем. Существенность, как правило, является профессиональным решением, принимаемым руководством, и зависит от множества факторов.

Не так давно был принят МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", полностью посвященный проблемам признания, оценки и раскрытия информации о финансовых активах и финансовых обязательствах.

Принцип допущений со стороны руководства. В соответствии с МСФО он широко используется в бухгалтерском учете при подготовке финансовой отчетности. Применение данного принципа диктуется неопределенностью, которая присуща деловой активности большинства хозяйствующих субъектов. В результате существования подобной неопределенности суммы, отражаемые в некоторых статьях финансовой отчетности, не могут быть точно определены. Эти суммы отражаются на основании принятых допущений. Подобные суммы могут быть рассчитаны только с использованием суждений, базирующихся на последней информации и предыдущем опыте работы. Сферы деятельности, в отношении которых применяется существенная доля суждений и допущений со стороны руководства хозяйствующего субъекта, должны раскрываться в финансовой отчетности. Это делается для того, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности сделать заключения с учетом принятых допущений.

Следует отметить, что основные преимущества МСФО состоят в том, что эти стандарты довольно просты в изучении и осмыслении. К любой статье отчетности даются четкие объяснения и комментарии. В обязательном порядке в отчетности, составленной в соответствии с МСФО, присутствует описание учетной политики, которая использовалась хозяйствующим субъектом, и перечисляются основные допущения, которые имели место при составлении данной отчетности.

## 3.2. Практическое значение принципов подготовки и составления финансовой отчетности

Как уже говорилось, в принципах заложен подход, ориентированный на пользователя финансовой отчетности. В ходе операций на фондовом рынке и процессе осуществления прямых инвестиций устанавливается цена капитала при его вложении и получении доходов. В основе принимаемых решений лежат размеры будущих денежных потоков предприятия, сроки и степень определенности их получения. Если финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями МСФО, инвесторы смогут более точно оценить перспективы данного предприятия, и цена капитала будет объективнее. Это идет на пользу всей экономике.

Однако следует отметить, что эти доводы верны лишь при полном применении МСФО в неизменном варианте. В случае значительного отступления от МСФО на рынке будет ощущаться недостаток информации, а отсутствие ее приводит к повышению степени риска инвесторов, неизменно влечет за собой повышение цены капитала.

Несмотря на всю значимость вопросов перехода на МСФО для экономики каждой страны, особое место при этом занимают малые и средние предприятия. Дело в том, что проблема составления отчетности по МСФО для хозяйствующих субъектов этого типа решается крайне трудно. Международные стандарты финансовой отчетности получают все большее распространение на фондовых рынках, в них рассматриваются такие сложные вопросы, как учет производных финансовых инструментов. В связи с этим основная часть стандартов содержит слишком обременительные требования для небольших компаний и предприятий с некотируемыми ценными бумагами. Данную проблему наряду с другими странами предстоит решать и России.

Проблема перехода на МСФО малых и средних хозяйствующих субъектов в разных странах решается по-разному. В одних странах ко всем субъектам этого типа применяется весь перечень требований международных стандартов, хотя этот вариант все чаще рассматривается как обременительный. В других странах (например, во Франции и в Германии) используются специальные методики.

# Заключение

Для выполнения возложенных на финансовую отчетность функций она должна отвечать следующим основным требованиям:

- гарантировать реальность и достоверность данных, которые обеспечиваются документальным обоснованием всех записей, проведением инвентаризации, придерживаясь, правил оценки статей баланса, распределением прибылей и убытков за соответствующие отчетные периоды;

- обеспечивать своевременность получения данных, на основе регламентации сроков сопоставления отчетных данных для оперативного управления хозяйственной и финансовой деятельностью организации.

Основными условиями правильности составления финансовой отчетности является:

- полнота отражения всех хозяйственных операций за отчетный период;

- соответствие данных синтетического и аналитического учета;

- соответствие показателей финансовой отчетности данных синтетического и аналитического учета.

Несоблюдение этих условий и требований может привести к весьма существенным негативным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций-кредиторов, акционеров и др.

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в России претерпевают в наше время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета.

Необходимо подчеркнуть, что происходящие изменения носят как количественный, так и качественный характер.

Сама идея раскрытия всей существенной информации говорит о необходимости отражения совершенно новых для нашей учетной практики аспектов: риски, особые обстоятельства, наличие условных активов и пассивов и др.

Изменения качественного характера объясняются тем, что переход на международные стандарты учета предполагает изменения концептуального характера, которые связаны с переосмыслением целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование в анализе неполных или искаженных данных может нанести вред больший, чем их отсутствие. Известно, что существует значительное количество приемов и способов искажения (приукрашивания) отчетности. Так, простой прием взаимозачета статей актива и пассива по таким статьям, как "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами", позволяет исказить значение коэффициентов ликвидности. Суть таких искажений связана с искусственным уменьшением объема обязательств, с одной стороны, и необоснованным занижением риска неплатежей дебиторов, с другой. Наличие или отсутствие таких искажений не может быть установлено пользователем бухгалтерской отчетности, не имеющим доступа к внутренним данным учета. Очевидно, что они могут быть выявлены только аудитором.

# Список использованной литературы

1. Закон Российской Федерации "О бухгалтерском учете" №123-ФЗ от 20.03.96 г. с изменениями и дополнениями.

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.98 г. №34-н.

3. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность предприятия" ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43-н.

4. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94 н.

6. Приказ №4 н от 13.01.2000 Министерства финансов Российской Федерации "Об утверждении форм бухгалтерской отчетности".

7. Комментарии к ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" М. В. Сухов. Журнал "Главбух" №15 2003 г.

8. Астахов В. П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Москва: ИКЦ "МарТ", 2005 – 832 с.

9. Абрютина М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Издательство "Дело и Сервис", 2005. – 256 с.

10. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Под общ. ред. Л.Л. Ермолович – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001.

11. Бердникова Г. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Москва: ИНФРА-М, 2004.

12. Бочаров В. В. Финансовый анализ –СПб: Питер, 2005.

13. Брыкин Б. В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

14. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ: Учебник для вузов, 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 615 с.

15. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие-М: Издательство "Дело и Сервис", 2003.

16. Ефимова О. В. Финансовый анализ – 4-е изд., переаб. и доп. – М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2002. – 528 с (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").

17. И. А. Феоктистов – Составляем бухгалтерскую отчетность за 9 месяцев 2004 года – Журнал "Главбух", октябрь №19, с. 38-55.

18. Козлова Е. П. и др. Бухгалтерский учет в организациях/ Козлова Е.П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н. – 3-е изд., пераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 752 с.: ил.

19. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 4-е изд., переаб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001 – 640 с – (Серия "Высшее образование").

20. Камышанов П. И., Барсукова И. В., Густяков И. М. Бухгалтерский учет: отечественная система и международные стандарты. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 520 с.

21. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Изд-во ПБОЮЛ, 2001.

22. Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П. Финансовый анализ. Москва: Приор, 1997.

23. Новодровский В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебное пособие- М.: ИНФРА-М, 2003.

24. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие 3-е изд-М: Эдитормаг УРЕС, 2001.

25. Памей В. Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: ИНФРА – М., 2003. – 456 с. – (Серия "Высшая школа").

26. Пучкова С. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001. – 272 с. (Библиотека сборника "Новое в бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации". - Выпуск 3(15).

27. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001 – 479 с.

28. Экономический анализ: Учебник для вузов/ Под ред. Л.Т.Гиляровской- М: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.