В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие – самостоятельный элемент экономической системы – взаимодействует с партерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и други

Содержание.

Введение 2

I. Состав бухгалтерской отчётности 2  
II. Источники информации, необходимой для финансового анализа 3

1. Бухгалтерский баланс предприятия 4

2. Отчет о прибылях и убытках 5

3. Отчет о движении капитала 6

4. Отчет о движении денежных средств 7

5. Приложение к бухгалтерскому балансу 7  
III. Требования к бухгалтерской отчётности 8  
IV. Порядок составления бухгалтерских отчётов 9

V. Правила оценки статей баланса 10  
VI. Формирование учетной политики на предприятии 11  
VII. Раскрытие учетной политики организации 12  
Заключение 14  
Список литературы 16

Введение.

В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие – самостоятельный элемент экономической системы – взаимодействует с партерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения. В связи с этим появляется необходимость финансового управления фирмы, т.е. разработки определенной системы принципов, методов и приемов регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение тактических и стратегических целей организации. Объектом управления являются финансовые ресурсы предприятия, в частности их размеры, источники их формирования, и отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансовых ресурсов фирмы. Результаты управления проявляются в денежных потоках (величине и сроках), протекающих между предприятием и бюджетами, собственниками капитала, партнерами по бизнесу и другими агентами рынка.

Базой для принятия управленческих решений на предприятии является информация экономического характера. Сам процесс принятия решений можно разделить на три этапа: планирование и прогнозирование, оперативное управление, контроль (финансовый анализ) деятельности предприятия. Решения принимает не только администрация организации, но и другие – внешние – пользователи экономической информации (заинтересованные стороны, находящиеся за пределами фирмы и нуждающиеся в информации для принятия решений в отношении данного предприятия). Внутренние пользователи оперируют учетной информацией, внешние – данными финансовой отчетности организации.  
И те, и другие данные формируются в процессе бухгалтерского учета предприятия.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчётности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:  
V платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);  
V рентабельности;  
V степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию, а также основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

I. Состав бухгалтерской отчётности.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определённой системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов.

Организации составляют отчеты по форме и инструкциям, утвержденным  
Минфином и Госкомстат РФ. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Другие органы, осуществляющие регулирование бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным актам Министерства финансов  
Российской Федерации.

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает:

V форму № 1 «Бухгалтерский баланс»;

V форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Кроме указанных форм в составе промежуточной бухгалтерской отчетности организации могут представлять иные отчетные формы (Отчет о движении денежных средств и др.), а также пояснительную записку, входящие в состав годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность в соответствии с приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н включает:  
V бухгалтерский баланс — форма № 1;  
V отчет о прибылях и убытках - форма № 2;  
V отчет об изменениях капитала — форма № 3;  
V отчет о движении денежных средств — форма № 4;  
V приложение к бухгалтерскому балансу — форма № 5;  
V специализированные формы, устанавливаемые министерствами и ведомствами

Российской Федерации, для организаций системы по согласованию соответственно с министерствами финансов Российской Федерации и республик;  
V итоговую часть аудиторского заключения.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданных темпов роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др.

Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу (формы № 3,  
4 и 5) и пояснительную записку.

Если указанные субъекты малого предпринимательства обязаны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, то они также могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности формы № 3,  
4 и 5, если отсутствуют соответствующие данные.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств (форма №  
4), а также при отсутствии соответствующих данных — Отчет об изменениях капитала (форма № 3) и Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), промежуточную бухгалтерскую отчетность не составляют.

Указанные организации в составе годовой бухгалтерскому отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств  
(формы № 3 и 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительную записку.

II. Источники информации, необходимой для финансового анализа.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия связан с обширной информации, характеризующей самые разнообразные аспекты функционирования предприятия. Чаще всего эти сведения сосредоточены в документах финансовой отчетности, аудиторских заключениях, оперативном бухгалтерском учете и других источниках.

Баланс – главная форма бухгалтерской отчетности. Он показывает состояние активов предприятия и источники их формирования на определенную дату. В финансовом анализе принято различать бухгалтерский (брутто-) баланс и аналитический (нетто-) баланс. Отличия нетто-баланса состоят в коррекции отдельных статей бухгалтерского баланса с учетом отличий бухгалтерских оценок от рыночных

Отчет о финансовых результатах (форма №2) содержит информацию о процессе формирования и использования прибыли за определенный период времени. Данные формы №2 объединяют показатели баланса на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств (форма №4) отражает остаток денежных средств на начало года, поступления и расход в течение года, остаток на конец года.

Приложение к балансу (форма №5) включает девять разделов, отражающих движение собственного и заемного капиталов, дебиторской и кредиторской задолженности и др.

Аудиторские заключения готовят внешние аудиторы (независимые лицензированные организации) и внутренние аудиторы (ревизионные комиссии, избранные из числа работников предприятия или акционеров в соответствии с уставом).

Независимые аудиторы дают заключение об объективности бухгалтерской отчетности, ее соответствии нормам и правилам бухгалтерского учета. Если аудитор находит нарушения, искажающие реальные финансовые результаты, то в аудиторское заключение включаются рекомендации по их устранению.

1. Бухгалтерский баланс предприятия.

Баланс предприятия состоит из двух частей. В первой части показываются активы, во второй – пассивы предприятия. Обе части всегда сбалансированы: итоговая сумма строк по активу равна итоговой сумме строк по пассиву.  
Называется эта сумма валютой баланса. По каждой строке баланса предприятия заполняются две графы. В первую графу заносится финансовое состояние на начало отчетного года (вступительный баланс), а во вторую графу – на конец года (заключительный баланс).

Баланс предприятия составляется исключительно на основе сальдового баланса или главной книги бухгалтерского учета.

В ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96) указаны числовые показатели, которые должен содержать бухгалтерский баланс.

Числовые показатели бухгалтерского баланса

| |Группа статей |Статьи |  
|РАЗДЕЛ | | |  
|АКТИВ |  
|Внеоборотн|Нематериальные |Организационные расходы, патенты, лицензии, |  
|ые активы |активы |товарные знаки (знаки обслуживания), иные |  
| | |аналогичные права и активы Деловая репутация |  
| | |организации. |  
| |Основные |Земельные участки и объекты природопользования |  
| |средства |Здания, машины, оборудование и другие основные |  
| | |средства. Незавершенное строительство |  
| |Финансовые |Инвестиции в дочерние общества. Инвестиции в |  
| |вложения |зависимые общества. Инвестиции в другие |  
| | |организации. Займы, предоставленные организациям на|  
| | |срок более 12 месяцев. Прочие финансовые вложения |  
|Оборотные |Запасы |Сырье, материалы и аналогичные ценности. Затраты в |  
|активы | |незавершенном производстве (издержках обращения). |  
| | |Готовая продукция, товары для перепродажи и товары,|  
| | |отгруженные. Расходы будущих периодов |  
| | | |  
| | | |  
| |Начисленный налог на добавленную стоимость на остаток имущества |  
| |Дебиторская |Покупатели и заказчики. Векселя к получению. |  
| |задолженность[1|Задолженность дочерних и зависимых обществ. |  
| |] |Задолженность участников (учредителей) по взносам в|  
| | |уставный капитал. Авансы выданные. Прочие дебиторы |  
| |Финансовые |Займы, предоставленные организациям на срок менее |  
| |вложения |12 месяцев. Собственные акция, выкупленные у |  
| | |акционеров. Прочие финансовые вложения |  
| |Денежные |Расчетные счета. Валютные счета. Прочие денежные |  
| |средства |средства |  
| Убытки |Непокрытые убытки прошлых лет. Убыток отчетного года |  
|ПАССИВ |  
|Капитал и |Уставный капитал, добавочный капитал |  
|резервы | |  
| |Резервный |Резервы, образованные в соответствии с |  
| |капитал |законодательством Резервы, образованные в |  
| | |соответствии с учредительными документами |  
| |Нераспределенная прибыль прошлых лет |  
| |Нераспределенная прибыль отчетного рода |  
|Долгосрочн|Заемные |Кредиты банков, подлежащие погашению более чем |  
|ые |средства |через 12 месяцев после отчетной даты, прочие займы,|  
|пассивы | |подлежащие погашению более чем червя 12 месяцев |  
| | |после отчетной даты |  
| |Прочие пассивы | |  
|Краткосроч|Заемные |Кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 |  
|ные |средства |месяцев после отчетной даты. Прочие займы, |  
|пассивы | |подлежащие погашению в течение 12 месяцев после |  
| | |отчетной даты |  
| |Кредиторская |Поставщики и подрядчики. Векселя к уплате. |  
| |задолженность |Задолженность перед дочерними и зависимыми |  
| | |обществами. Задолженность перед персоналом |  
| | |организации. Задолженность перед бюджетом и |  
| | |социальными фондами. Задолженность участникам |  
| | |(учредителям) по выплате доходов. Авансы |  
| | |полученные. Прочие кредиторы. |  
| |Доходы будущих периодов |  
| |Резервы предстоящих расходов и платежей |

2. Отчет о прибылях и убытках.

Отчет о финансовых результатах содержит сравнение суммы всех доходов предприятия от продажи товаров и услуг или других статей доходов и поступлений с суммой всех расходов, понесенных предприятием для поддержания его деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения является валовая (балансовая) прибыль или убытки за период.

Для инвесторов и аналитиков отчет о финансовых результатах во многих отношениях документ более важный, чем баланс предприятия, поскольку в нем содержится не застывшая, одномоментная, а динамическая информация о том, каких успехов достигло предприятие в течение года и за счет каких укрупненных факторов, каковы масштабы его деятельности.

Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития предприятия, его финансовых и производственных возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем.

В статье «Выручка (Нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» указывается поступившая на счета предприятия в банках либо в кассу выручка от реализации готовой продукции (работ), услуг, от продажи товаров и т.п. за вычетом стоимости акцизов, налога на добавленную стоимость и других обязательных платежей.

Показатель «Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг» содержит информацию о сумме расходов, понесенных предприятием на производство продукции (работ, услуг) без учета сумм, отраженных по статье  
«Управленческие расходы».

По статье «Коммерческие расходы» отражаются затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 «Коммерческие расходы» и относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам).

По статье «Управленческие расходы» отражаются суммы, учтенные на счете  
26 «Общехозяйственные расходы» в соответствии с установленным порядком и списываемые с него при определении финансовых результатов непосредственно на дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

По статьям «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отражаются суммы, причитающихся в соответствии с договорами к получению дивидендов  
(подлежащих к уплате процентов) по облигациям, депозитам и т.д.

При финансовых вложениях в ценные бумаги других организаций доходы, получаемые предприятием по акциям, отражаются в статье "Доходы от участия в других организациях".

По статьям "Прочие операционные доходы" (строка 090) и "Прочие операционные расходы" (строка 100) отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества организации (основных средств, запасов, денежных средств, ценных бумаг и т.п.).

По статьям "Прочие внереализационные доходы" (строка 120) и "Прочие внереализационные расходы" (строка 130) показываются результаты от операций, не нашедших отражения в предыдущих статьях формы № 2 "Отчет о финансовых результатах".

По статье "Прочие внереализационные доходы", в частности, отражаются кредиторская и депонентская задолженность, по который срок исковой давности истек; суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушением договоров.

По статье "Налог на прибыль" (строка 150) показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль (доход), исчисленная предприятием в соответствии с установленным законодательством Российской  
Федерации порядком, подлежащая перечислению (перечисленная) в бюджет за счет прибыли в порядке ее распределения и учтенная на счете 81  
"Использование прибыли".

3. Отчет о движении капитала.

Состоит из двух разделов. В разделе "Собственный капитал» отражаются данные о наличии и движении его составляющих: уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, фондов накопления и социальной сферы, образуемых в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, а также средств целевых финансирования и поступлений и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Каждый показатель содержит по четыре графы (с третьей по шестую):  
"Остаток на начало года" (кредитовое сальдо по соответствующему балансовому счету на начало года), "Поступило в отчетном году" (кредитовый оборот с начала года), "Израсходовано (использовано) в отчетном году" (дебетовый оборот с начала года), Остаток на конец года".

Уменьшение уставного капитала возможно в случае изъятия вкладов участниками (учредителями), аннулирования собственных акций акционерным обществом, уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении размера уставного капитала до величины чистых активов.

По статье "Добавочный капитал" отражается движение добавочного капитала в виде прироста стоимости имущества предприятия в результате его дооценки в соответствии с установленным порядком, безвозмездного получения имущества, в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода.

По строке 030 "Резервный капитал" в графе 3 отражается сумма резервного фонда, создаваемого в соответствии с законодательством  
Российской Федерации, на начало отчетного года. Отчисления в резервный фонд, производимые в течение отчетного года в установленном порядке, показываются в графе 4.

По статьям "Целевые финансирование и поступления из бюджета" и  
"Целевые финансирование и поступления из отраслевых и межотраслевых фондов" показывается движение средств, полученных предприятием из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений, научно- исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды, учет которых ведется на счете 96 "Целевые финансирование и поступления".

Во втором разделе отражаются данные о наличии и движении фондов потребления, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.

По статье "Фонды потребления" показывается движение фондов потребления, образованных предприятием в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

По строкам 150—156 отражаются данные о движении резервов предстоящих расходов и платежей, образуемых предприятием в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и принятой учетной политикой.

По строкам 160—170 отражаются данные о движении оценочных резервов  
(резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение вложений в ценные бумаги).

4. Отчет о движении денежных средств.

Представляется в валюте Российской Федерации. В случае наличия  
(движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу  
Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности.

В разделах 2 «Поступило денежных средств» и 3 «Направлено денежных средств» отражаются суммы денежных средств, фактически поступивших в кассу или на счета учета денежных средств за период с начала года, и фактически выданных из кассы или перечисленных с расчетного и иных счетов предприятия.

Движение денежных средств составляется в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности предприятия.

При этом для целей составления отчета о движении денежных средств понимается: по текущей деятельностью - деятельность предприятия, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности; под инвестиционной деятельностью – деятельность предприятия, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.; под финансовой деятельность – деятельность предприятия, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.

5. Приложение к бухгалтерскому балансу.

В разделе «Движение заемных средств» предприятие показывает наличие и движение средств, взятых взаймы как в виде кредитов банков, так и у других организаций. По строкам «в том числе не погашенные в срок» отражаются заемные средства, просроченные и отсроченные к погашению.

В разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражается состояние и движение дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах учета расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, и авансы. При этом к краткосрочной относится задолженность со сроком погашения до одного года включительно, а к долгосрочной - более одного года.

В разделе «Амортизируемое имущество» расшифровывается состав нематериальных активов, основных средств и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, принадлежащих предприятию. Данные приводятся по первоначальной стоимости.

В подразделе «Нематериальные активы»: по статье «Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности» показывается стоимость прав, возникающих из авторских и иных договоров; по статье «Права на пользование обособленными природными объектами» показывается стоимость прав на использование земельных участков, природных ресурсов (воды, недр и др.); по статье «Организационные расходы» показывается сумма расходов, связанных с образованием юридического лица, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный  
(складочный) капитал. по статье «Деловая репутация организации» показывается превышение покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью, отраженное в бухгалтерском учете по дебету счета 04  
«Нематериальные активы», субсчет «Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью».

В подразделе II «Основные средства» показываются наличие и движение основных средств предприятия в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (принят и введен в действие с 1 января 1996 г. постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359).

В подразделе III «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» показываются наличие и движение малоценных и быстроизнашивающихся предметов предприятия, числящихся у него на балансе. Данные приводятся по фактической себестоимости с подразделением данных о стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находящихся на складе и в эксплуатации.

В разделе «Движение средств финансирования и долгосрочных инвестиций и финансовых вложений» показываются наличие собственных и привлеченных средств у предприятия и их использование на цели капитальных и других долгосрочных финансовых вложений.

В разделе «Затраты, произведенные организацией» приводятся данные о затратах предприятия по их элементам, учтенные в соответствии с требованиями.

В разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» приводится расшифровка отдельных видов прибылей и убытков, полученных предприятием в течение отчетного года и предыдущем отчетном году и включенных в соответствующие статьи отчета о финансовых результатах.

В разделе «Социальные показатели» отражаются отдельные социальные показатели: отчисления в фонд социального страхования, в пенсионный фонд, в фонд занятости, на медицинское страхование; среднесписочная численность работников, расходы на оплату труда, денежные выплаты и поощрения, доходы по акциям и вкладам в имущество предприятия.

III. Требования к бухгалтерской отчётности.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Бухгалтерская (финансовая) информация должна удовлетворять следующим требованиям:  
V формироваться в системном (бухгалтерском) учёте, быть не только достоверной, но и значимой, что позволит использовать её для влияния на результат принимаемого решения, иметь прогнозную ценность, основываться на обратной связи. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.  
Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации и ее финансовых результатах, то в бухгалтерскую отчетность включают соответствующие дополнительные показатели и пояснения. Для достижения достоверного и полного отражения финансовых результатов и финансового положения организации при составлении отчетности в исключительных случаях (например, при национализации имущества) допускается отступление от правил, установленных ПБУ/4.  
V открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановлением  
Правительства от 5 декабря 1991 года №35 (1) установлено, что коммерческую тайну предприятия и предпринимателя не могут составлять: учредительные документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчётности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и др. платежей, сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, несоблюдении условий труда.  
И, кроме того, публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором. Эта норма закреплена в части первой Гражданского кодекса, Федеральном законе об акционерных обществах постановлении  
Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 года №1355.(2)  
V Требование нейтральности означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.  
V Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.  
V Требование последовательности означает необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.  
V В соответствии с требованием сопоставимости заключается в том, что в бухгалтерской отчётности должны содержаться данные, позволяющие осуществлять их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчетному. В положении оговорено, что если они не сопоставимы по ряду причин, то данные предшествующих периодов подлежат корректировке по установленным правилам.  
V Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным.  
Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (31 декабря для годового бухгалтерского отчета и другие последние дни месяцев для периодической бухгалтерской отчетности, например, для отчетности за январь-февраль в високосные годы —  
29 февраля).  
V Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте  
Российской Федерации (в рублях), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т.п.).

В ПБУ/4 определены подходы к раскрытию существенной информации, ориентированные на ее важность для заинтересованных пользователей.

IV. Порядок составления бухгалтерских отчётов.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено, соблюдение следующих условий: полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов; полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета; осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Приступая к закрытию счетов, следует иметь в виду, что современные организации являются сложными объектами учета и калькулирования себестоимости продукции. Их продукция используется по различным направлениям. Взаимные услуги оказывают друг другу и основному производству вспомогательные производства.

При взаимном использовании продукции и услуг невозможно во всех случаях отнести на все объекты калькуляции фактические затраты. Какую-то часть затрат по некоторым объектам калькуляции организации вынуждены отражать в плановой оценке. В этих условиях важное значение имеет обоснование последовательности закрытия счетов.

Обобщение накопленного опыта в этом деле позволило выработать следующие рекомендации: закрытие счетов начинают со счетов производств, имеющих максимальное количество потребителей и минимальные встречные затраты, и заканчивают счетами с минимальным количеством потребителей и максимальным количеством встречных затрат. В соответствии сданным подходом закрытие счетов осуществляют в следующей последовательности.

В первую очередь исчисляют себестоимость услуг вспомогательных производств и закрывают счет 23 «Вспомогательные производства». Во вторую очередь распределяются расходы будущих периодов, общепроизводственные и общехозяйственные расходы и закрываются следующие счета: 31 «Расходы будущих периодов», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Затем калькулируют себестоимость продукции основных отраслей производства и списывают затраты со счета 20 «Основное производство». После этого осуществляют списание затрат со счета 29 «Обслуживание производства и хозяйства».

В порядке последующей очередности производятся записи на счетах по учету капитальных вложений, определяется финансовый результат от деятельности организации, и закрываются счета 46 «Реализация продукции  
(работ, услуг)», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» и 48  
«Реализация прочих активов», распределяется прибыль и закрывается счет 80  
«Прибыли и убытки».

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги.

Отчетным годом для всех организаций считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному.  
В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года причины следует объяснить.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

V. Правила оценки статей баланса.

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из  
Главной книги.

При журнально-ордерной форме учета обороты по кредиту каждого счета записывают в Главную книгу только из журналов-ордеров. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главной книге из нескольких журналов-ордеров в разрезе корреспондирующих счетов.

При мемориально-ордерной форме учета запись на счетах Главной книги производят непосредственно по данным мемориальных ордеров.

На малых предприятиях, применяющих упрощенную форму учета, баланс составляют по данным Книги учета хозяйственных операций.

Следует отметить, что некоторые балансовые статьи заполняют непосредственно по остаткам соответствующих счетов.

Значительная часть балансовых статей отражает сгруппированные данные нескольких синтетических счетов.  
Основное содержание бухгалтерского баланса представлено ПБУ № 4 (7).

Конкретизация содержания баланса по годам осуществляется приказами  
Минфина РФ по квартальной и годовой отчетности. Например, содержание бухгалтерского баланса за 2000 отчетный год определено приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н.

Правила оценки статей баланса установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и инструкциями по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с ним основные средства, нематериальные активы и МБП отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы — по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 37  
«Выпуск продукции, работ, услуг» — по полной или неполной фактической производственной себестоимости и по полной или неполной нормативной  
(плановой) себестоимости продукции.

Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в балансе по стоимости их приобретения.

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражают по фактическим производственным затратам.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При разногласиях заинтересованная сторона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным разрешать соответствующие споры.

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывают по решению руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации и увеличение расходов у некоммерческой организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не является аннулированием задолженности.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списывают на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации за счет средств резервного капитала, или на финансовые результаты отчетного года организации (если у организации не образуется резервный капитал либо средств капитала не достаточно).

VI. Формирование учетной политики на предприятии.

С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета.

Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач.

Выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов па прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации.

Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций.

Учетная политика организации — это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ № 1 (6) допущений и требований.

Основы формирования и раскрытия учетной политики организации установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации".

Данное Положение распространяется:  
- в части формирования учетной политики — на все организации независимо от организационно-правовых форм;  
- в части раскрытия учетной политики — на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству

Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером  
(бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:  
V рабочий план счетов бухгалтерского учета;  
V формы первичных учетных документов;  
V порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  
V методы оценки активов и обязательств;  
V правила документооборота и технология обработки учетной информации;  
V порядок контроля за хозяйственными операциями;

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно- распорядительного документа.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая такой организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица  
(государственной регистрации).

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:  
- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;  
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета.

Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном для учетной политики.

Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении. Оценка производится на основании выверенных организацией данных на дату с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за период, предшествующий отчетному.

Указанные корректировки отражаются в бухгалтерской отчетности.

VII. Раскрытие учетной политики организации.

Разработка рабочего плана счетов. Организация самостоятельно разрабатывает рабочий план счетов на основе утвержденного плана. Она вправе из всей совокупности синтетических счетов выбрать действительно необходимые для себя, вводить (с разрешения Министерства финансов Российской.  
Федерации) новые синтетические счета, используя свободные коды счетов.

На основе системы субсчетов, предусмотренной утвержденным Планом счетов и Инструкцией по применению Плана счетов, организации определяют перечень используемых субсчетов, при необходимости объединяя, исключая или добавляя новые субсчета, а также полную номенклатуру аналитических счетов и их кодовые обозначения.

Выбор формы бухгалтерского учета. Организация самостоятельно выбирает форму учета (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, упрощенная, машинно- ориентированная), перечень применяемых учетных регистров, их построение, последовательность и способы записи в них.

Организация бухгалтерского учета. Организация самостоятельно выбирает организационное построение бухгалтерии. Кроме того, бухгалтерский учет и отчетность могут осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Организация может выделить на отдельный баланс свои производства и хозяйства, а также филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, входящие, в состав предприятия.

В организациях малого бизнеса, не имеющих в штате кассира, его обязанности могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя организации.

Определение количества и сроков проведения инвентаризации имущества и обязательств. При проведении обязательных инвентаризаций для составления годовой отчетности организациям предоставлено право проводить инвентаризацию основных средств один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет.

Система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля.

Организации самостоятельно разрабатывают систему внутрипроизводственного учета, функционирования и контроля, исходя из особенностей функционирования и требований управления производством и реализацией продукции.

Организация должна раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие существенные способы.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам.

Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, предусмотренных ПБУ № 1/98, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год.

Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошло изменений со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

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.

В связи с большим разнообразием применяемой отчетности ее изучение целесообразно строить на основе разносторонней классификации. Бухгалтерскую отчетность классифицируют по следующим основным признакам: по видам; периодичности составления; степени обобщения отчетных данных; по назначению.

По видам отчетность делится на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

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

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности

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.

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

Необходимо подчеркнуть, что происходящие изменения носят как количественный, так и качественный характер[2].

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 покупателями и заказчиками", "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", "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.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала перечисленным в ПБУ 4/99 “Бухгалтерская отчетность организации” требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов и балансов она должна быть обеспечена соблюдением следующих условий:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;

- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также соответствие показателей отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета;

- осуществление записей хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;

- правильная оценка статей баланса.

Список литературы.  
1. А.С. Бакаев, Л.З. Шнейдман, О.М. Островский. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. – М.: Информационное агентство ИПБ-БИНФА, 2002.  
2. Бухгалтерский учет. Под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет,

1999.  
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М.: Инфра-М, 2002.  
4. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет. Вып. 1, 2, 3, 4. — М.:

Союзаудит, 1996.  
5. Бухгалтерский учёт в России в XXI веке: Учебное пособие / Под общ. ред.

Н. Л. Маренкова. – М.: Эдиториал УРСС, 2002.

-----------------------

[1] Суммы дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев (включительно) после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, должны показываться по каждой статье раздельно.

[2] Ефимова О.В. О прозрачности и аналитичности бухгалтерской отчетности  
// Бухгалтерский учет. №7, 1998