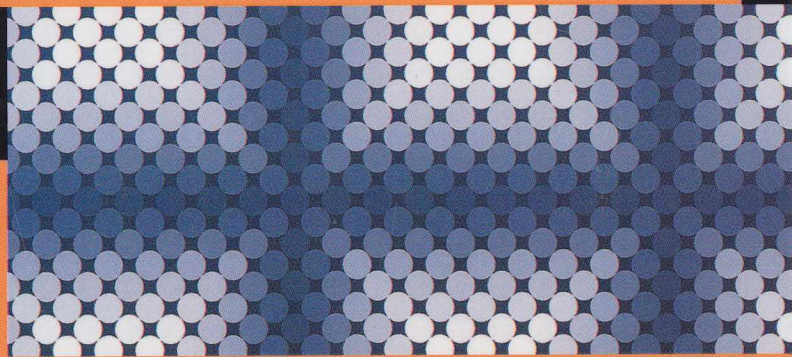


Учебное
пособие



Бухгалтерская (финансовая) ОТЧЕТНОСТЬ

под редакцией
проф. Я.В. Соколова

магистр

Рекомендовано Учебно-методическим
• объединением вузов России •

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Под редакцией
доктора экономических наук
профессора *Я. В. Соколова*

Учебное пособие



Москва
магистр
2009

УДК 657(07)
ББК 65.052.2я7
Б94

Рецензенты:
д-р экон. наук, проф. *Н. Н. Селезнева*;
канд. экон. наук, доц. *О. Н. Волкова*

Авторский коллектив:

Глава 1: п. 1.1—1.8, контрольные вопросы и задания, тесты, задачи — доц. Генералова Н. В.; п. 1.9 — доц. Быков В. А.; *Глава 2:* п. 2.1 — проф. Патров В. В., доц. Быков В. А.; п. 2.2 — проф. Соколов Я. В., проф. Патров В. В., доц. Быков В. А., п. 2.3—2.7 — доц. Быков В. А.; контрольные вопросы и задания, тесты — доц. Соколова Н. А.; задачи — доц. Терентьева Т. О.; *Глава 3:* п. 3.1 — проф. Соколов Я. В., доц. Быков В. А.; п. 3.2 — проф. Патров В. В., доц. Быков В. А., доц. Томшинская И. Н.; п. 3.3, 3.4, контрольные вопросы и задания, тесты, задачи — доц. Томшинская И. Н.; *Глава 4:* п. 4.1, 4.2 — проф. Патров В. В., доц. Быков В. А., доц. Соколова Н. А.; п. 4.3 — проф. Патров В. В., доц. Быков В. А.; контрольные вопросы и задания — Еременко Т. В.; тесты и задачи — доц. Соколова Н. А.; *Глава 5:* п. 5.1, 5.2 — доц. Быков В. А., доц. Соколова Н. А.; контрольные вопросы и задания, тесты, задачи — доц. Соколова Н. А.; *Глава 6:* п. 6.1—6.4, задачи — доц. Соболева Г. В.; контрольные вопросы и задания, тесты — доц. Соколова Н. А.; *Глава 7:* доц. Генералова Н. В.; *Глава 8:* доц. Генералова Н. В.; *Глава 9:* п. 9.1, 9.3, 9.6, контрольные вопросы и задания, тесты, задачи — доц. Соколова Н. А.; п. 9.2, 9.4, 9.5 — проф. Пятов М. Л., доц. Соколова Н. А.; *Глава 10:* п. 10.1—10.4 — проф. Пятов М. Л., доц. Львова Д. А.; *Сводная задача:* доц. Томшинская И. Н.

Общее редактирование осуществлено
В. А. Быковым и Н. А. Соколовой

Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / под
Б94 ред. проф. Я. В. Соколова. — М. : Магистр, 2009. — 479 с.

ISBN 978-5-9776-0082-8 (в пер.)
Агентство СІР РФБ.

В учебном пособии изложены теоретические основы и описана практика формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отечественной нормативной базой и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Подробно раскрыт алгоритм составления и представления отчетности. Приведены детализированные рекомендации по заполнению всех форм отчетности. Большое внимание уделено формированию консолидированной финансовой отчетности и методике ее трансформации по МСФО. Изложены приемы и методы анализа финансовой отчетности по следующим направлениям: ликвидность, финансовая устойчивость, оборачиваемость, рентабельность и оценка рисков предпринимательской деятельности. Даны рекомендации по интерпретации результатов анализа в части принятия решений финансового характера. В конце каждой главы приведены контрольные тесты и задачи, в конце книги — сводная задача по материалам всех глав.

Предназначено для студентов экономических специальностей вузов, колледжей, слушателей курсов повышения квалификации и бизнес-школ.

УДК 657(07)
ББК 65.052.2я7

В оформлении переплета использован фрагмент работы
современного художника К. Рашида

ISBN 978-5-9776-0082-8

© Авторы, 2009

© Издательство «Магистр», 2009

Предисловие	10
-----------------------	----

ГЛАВА

1

Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухгалтерского учета	13
---	-----------

1.1. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Качественные характеристики полезности финансовой информации	17
Ограничение информации	19
Элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности: определение, признание и оценка	21
Основопологающие требования, допущения, принципы.	24
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности и реформирование отчетности в соответствии с МСФО	25
Периоды реформирования бухгалтерского учета в России	29
1.3. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности	33
1.4. Виды отчетности организации	35
1.5. Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности	37
1.6. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности	41
1.7. Аудит и публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности	44
1.8. Требования к структуре и содержанию форм бухгалтерской (финансовой) отчетности	46
1.9. Процедуры составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	49
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	<i>58</i>
<i>Тесты</i>	<i>59</i>
<i>Задачи</i>	<i>67</i>

ГЛАВА

2

Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности	71
2.1. Общее понятие баланса и балансового метода	71
2.2. Структура бухгалтерского баланса.	73
2.3. Классификация бухгалтерских балансов	78
2.4. Методологические интерпретации бухгалтерского баланса.	80

2.5. Требования, предъявляемые к балансу	88
Правдивость (верность) баланса	88
Реальность баланса	93
Единство баланса	95
Преимственность баланса	95
Ясность баланса	96
2.6. Состав актива	96
2.7. Состав пассива	143
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	163
<i>Тесты</i>	165
<i>Задачи</i>	168

ГЛАВА

3	
Отчет о прибылях и убытках	173
3.1. Что важнее: баланс или отчет о прибылях и убытках	173
3.2. Структура отчета о прибылях и убытках	178
Доходы и расходы по обычным видам деятельности	178
Прочие доходы и расходы	182
Корректировка бухгалтерской прибыли	185
Справочная часть отчета о прибылях и убытках	191
Расшифровка отдельных прибылей и убытков	199
3.3. Типичные ошибки, допускаемые при заполнении отчета о прибылях и убытках	200
3.4. Аналитические возможности отчета о прибылях и убытках	201
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	202
<i>Тесты</i>	203
<i>Задачи</i>	207

ГЛАВА

4	
Прочие формы отчетности	211
4.1. Отчет об изменениях капитала	211
Две концепции капитала	211
Структура отчета об изменениях капитала	213
4.2. Отчет о движении денежных средств	219
Роль отчета о движении денежных средств и методы представления информации	219
Содержание и информационная структура отчета о движении денежных средств	229
4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу	231

<i>Контрольные вопросы и задания</i>	244
<i>Тесты</i>	245
<i>Задачи</i>	248

ГЛАВА

5

Пояснительная записка к отчетности	252
5.1. Общие положения и структура пояснительной записки	252
5.2. Содержание пояснительной записки	254
Основная информация	254
Дополнительная информация	273
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	274
<i>Тесты</i>	275
<i>Задачи</i>	277

ГЛАВА

6

Отражение в отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной жизни	278
6.1. Понятие событий после отчетной даты	278
6.2. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты	280
6.3. Условные факты хозяйственной жизни	284
6.4. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной жизни	288
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	290
<i>Тесты</i>	291
<i>Задачи</i>	292

ГЛАВА

7

Консолидированная отчетность	294
7.1. Понятие консолидированной отчетности	294
7.2. Отражение вложений в дочерние компании в консолидированной финансовой отчетности: метод консолидации	301
7.3. Отражение вложений в ассоциированные (зависимые) компании в консолидированной финансовой отчетности: метод долевого участия	310
7.4. Отражение вложений в совместно контролируемые компании в консолидированной финансовой отчетности: метод пропорциональной консолидации или долевого участия	314
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	320

<i>Тесты</i>	321
<i>Задачи</i>	327

ГЛАВА

8

Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности	332
8.1. Необходимость составления отчетности в разных учетных стандартах	333
8.2. Способы формирования финансовой отчетности в иных стандартах	336
8.3. Общая характеристика трансформации отчетности в соответствии с МСФО	342
8.4. Последовательность работ при трансформации отчетности в формат МСФО	344
8.5. Иллюстрация применения МСФО (IFRS) 1	368
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	377
<i>Тесты</i>	380
<i>Задачи</i>	384

ГЛАВА

9

Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений	391
9.1. Пользователи данных финансовой отчетности и возможность принятия решения на основе этих данных	391
9.2. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности	395
9.3. Оценка и анализ финансовой устойчивости	407
9.4. Оценка и анализ оборачиваемости средств компании	415
9.5. Оценка и анализ рентабельности деятельности компании	423
9.6. Управление рисками предпринимательской деятельности	431
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	438
<i>Тесты</i>	439
<i>Задачи</i>	445

ГЛАВА

10

Вуалирование и фальсификация показателей отчетности	449
10.1. Объективное отражение в отчетности финансового положения организации и соответствие требованиям нормативных документов	451

10.2. Объективное отражение в отчетности финансового положения организации, но несоответствие требованиям нормативных документов	452
10.3. Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации, но соответствие требованиям нормативных документов	452
10.4. Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации и несоответствие требованиям нормативных документов	454
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	455
<i>Тесты</i>	456
<i>Задачи</i>	457
Сводная задача по всем темам	462
Ответы к тестам	470
Приложение	
Перечень стандартов МСФО и аналогов нормативных актов по бухгалтерскому учету Российской Федерации	472
Список литературы	477

Предисловие

Пособие «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» вслед за книгами «Бухгалтерский (финансовый) учет» и «Управленческий учет» продолжает серию учебников по учетным дисциплинам для двухуровневой системы образования.

Серия создана на кафедре статистики, бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета. В связи с переходом отечественной высшей школы к новой модели обучения авторы учебников, входящих в серию, предлагают преподавателям и студентам российских вузов воспользоваться их опытом и методическими разработками.

Особенность учебников помимо идеологического единства и комплексного подхода к преподаванию важнейших бухгалтерских курсов состоит в том, что они включают принципиально новые моменты, связанные с болонским процессом. Существенно усилена ориентация на самостоятельную работу студентов, приобретение ими практических навыков, формирование компетенций. По всем темам, входящим в соответствующий курс, во всех книгах серии содержится очень большой методический материал, включающий перечень терминов, контрольные вопросы, задания, тесты и задачи с методикой решения и ответами.

Курс «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» очень важен в подготовке бухгалтеров. Еще относительно недавно отчетность рассматривали как последнюю часть курса «Бухгалтерский учет», просто как естественное завершение цикла учетной работы. В современных условиях, особенно под влиянием международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), отчетность превратилась в самостоятельную дисциплину. Пользователями бухгалтерской отчетности стали не только руководители, но и актуальные и потенциальные собственники фирмы.

Актуальные собственники — это те физические и юридические лица, которым в момент составления отчетности принадлежит фирма, а потенциальные — те, кто при определенных обстоятельствах могут вложить в фирму свой капитал. Любопытно, что в то же самое время, у актуальных собственников есть возможность свое

имущество продать. И во многом их поступки будут определяться бухгалтерской (финансовой) отчетностью, которую они будут читать (т.е. анализировать).

Бухгалтерская отчетность является основным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Только она позволяет выявить истинное положение вещей и показать, действительно ли год так удачен, как кажется. Бухгалтерская отчетность является «альфой и омегой» в жизни организации. С бухгалтерской отчетности (вступительного баланса) начинается жизнь организации и бухгалтерская отчетность (ликвидационный баланс) завершает жизнь фирмы.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности является не только бременем, вытекающим из предписаний законодательства (формально-юридический аспект), но и насущной потребностью функционирующей организации, менеджмент которой заинтересован в развитии, совершенствовании и оптимизации хозяйственного механизма в целях достижения финансового успеха фирмы (содержательный аспект).

Бухгалтерская отчетность, как компас, позволяющий капитану вести судно по правильному курсу, должна служить руководителю для выбора дальнейшего пути развития фирмы.

Многие полагают, что составление бухгалтерской отчетности является формализованной процедурой, носящей чисто механический характер, заключающейся главным образом в переносе данных из регистров бухгалтерского учета в формы бухгалтерской отчетности. Однако, к счастью или нет, это не соответствует действительности. Процедура составления бухгалтерской отчетности является завершающим этапом в работе бухгалтера, заключительным аккордом, «венцом» учетного процесса. Это творческий процесс, требующий от бухгалтера раскрытия его профессионального мастерства, знания нормативных документов, умения правильно их трактовать и применять.

В учебном пособии десять глав и приложение. Рассмотрены место отчетности в системе бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс как самостоятельная форма отчетности, отчет о прибылях и убытках и дополнительные формы финансовой отчетности. Изложены требования к пояснительной записке и раскрыт порядок отражения в отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной жизни. Описаны процедуры консолидации и трансформации финансовой отчетности. Отдельные главы по-

священы основам анализа и интерпретации данных отчетности, а также вуалированию и фальсификации показателей отчетности.

Надеемся, что пособие научит студентов понимать финансовую отчетность, принимать необходимые решения: сегодня в условных учебных ситуациях, а в будущем — на практике.

Авторы и издательство будут благодарны читателям за замечания, поправки, советы и предложения.

Заслуженный деятель науки РФ,
доктор экономических наук,
профессор *Я. В. Соколов*;

кандидат экономических наук,
доцент *В. А. Быков*;

кандидат экономических наук,
доцент *Н. А. Соколова*

1

Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухгалтерского учета

1.1. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности и реформирование отчетности в соответствии с МСФО / 1.3. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.4. Виды отчетности организации / 1.5. Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.6. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.7. Аудит и публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.8. Требования к структуре и содержанию форм бухгалтерской (финансовой) отчетности / 1.9. Процедуры составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

В самом общем виде *учет* и *отчетность* можно охарактеризовать как предоставление людям количественной информации, свидетельствующей об их ресурсах. Иначе говоря, указание таких сведений, как: что они имеют; что они имели; как изменилось то, что они имели; что они могут иметь в будущем¹.

Согласно п. 4 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» *бухгалтерская отчетность* — это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Я. В. Соколов дает следующее определение бухгалтерской отчетности: *бухгалтерская отчетность* — это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период².

¹ См.: Александр Д. и др. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / пер. с англ. М. : ООО «Вершина», 2005. С. 18.

² См.: Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 2000. С. 369.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Бухгалтерская отчетность также является одним из методов бухгалтерского учета, который позволяет завершить этап учетного процесса.

Все чаще термин «бухгалтерская отчетность» стал заменяться термином «финансовая отчетность»; эта тенденция пришла к нам вместе с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), но несмотря на это в отечественных нормативных документах используется первый термин. Мы будем пользоваться термином бухгалтерская (финансовая) отчетность.

В чем заключаются значение и функции бухгалтерской отчетности? Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации служит «визитной карточкой», по которой судят о состоянии дел в организации: что она имеет, сколько зарабатывает, какими денежными средствами располагает, какие важные для организации события произошли в отчетном году. *Значение бухгалтерской (финансовой) отчетности* состоит в том, что она представляет собой источник данных об организации для пользователей, благодаря которым становится возможным принимать адекватные управленческие решения. *Пользователь бухгалтерской отчетности* согласно п. 4 ПБУ 4/99 — это юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации¹.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность выполняет следующие *функции*:

- является средством наблюдения со стороны пользователей за работой организации;
- выступает информационной базой для принятия управленческих решений внешними и внутренними пользователями;
- дает возможность обобщения экономических показателей на региональном и общегосударственном уровнях;
- применяется в качестве средства контроля хозяйственно-финансовой деятельности организации;
- служит базой для разработки текущих и перспективных планов и др.

Далее в данной главе определено место бухгалтерской (финансовой) отчетности в системе бухгалтерского учета, описаны принципы ее построения и приводятся требования, предъявляемые к ее представлению, предусмотренные российскими нормативными актами по бухгалтерскому учету.

¹ Подробнее об этом см. в гл. 9.

1.1. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, регистрации и обобщения информации о финансово-хозяйственной жизни организации. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом, «конечным продуктом» бухгалтерского учета. Прежде чем попасть к внешним пользователям, бухгалтерская (финансовая) отчетность, как правило, проходит аудит (рис. 1.1).

Общие вопросы составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности можно рассматривать как минимум на двух уровнях: концептуальном и уровне требований нормативной базы той или иной юрисдикции (в нашем случае действующего в Российской Федерации законодательства по бухгалтерскому учету).

Данный параграф посвящен *концептуальным вопросам бухгалтерской (финансовой) отчетности*, а именно: целям финансовой отчетности; критериям полезности информации, содержащейся в финансовой отчетности; признанию и оценке элементов финансовой отчетности; основополагающим допущениям, на основе которых строится финансовая отчетность.



Рис. 1.1. Место бухгалтерской (финансовой) отчетности в учетной системе

При изложении материала мы будем основываться главным образом на двух документах:

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

1) Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России 29 декабря 1997 г. (далее — Концепция);

2) Принципах составления и представления финансовой отчетности (*Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements*), принятых Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (ныне — Совет) в 1989 г. (далее — Принципы).

Следует понимать, что эти два документа содержат ответы не на все вопросы, которые рассматриваются в теории бухгалтерского учета в части формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так, вопросы о том, нужно ли прибегать к систематической переоценке активов организации, следует ли при формировании отчетности учитывать временную стоимость денег, и многие другие вопросы по сей день являются дискуссионными и по-разному решаются в национальных и наднациональных учетных стандартах.

Концепция финансового учета и отчетности — это основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Схематично концепция представлена на рис. 1.2.

Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования. Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде *бухгалтерского баланса*.

Информация о финансовых результатах деятельности организации требует оценки потенциальных изменений в ресурсах, которые, вероятно, станет контролировать организация в будущем при прогнозировании способности вызывать денежные потоки на основе имеющихся ресурсов при обосновании эффективности, с которой организация может использовать дополнительные ресурсы. Данная информация обеспечивается главным образом *отчетом о прибылях и убытках*.

Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и опе-

1.1. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности



Рис. 1.2. Элементы концептуальной основы финансового учета и отчетности

рациональную деятельность в отчетном периоде. Такая информация обеспечивается главным образом *отчетом о движении денежных средств и прочими примечаниями к финансовой отчетности*.

Качественные характеристики полезности финансовой информации

Обратите внимание на то, что ключевым моментом при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности является представление не просто информации, а *полезной для принятия экономических решений информации*, причем эта полезность оценивается с точки зрения пользователей.

Требования к информации, формируемой в системе бухгалтерского учета (*качественные характеристики полезности информации*), в общем виде представлены на рис. 1.3.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

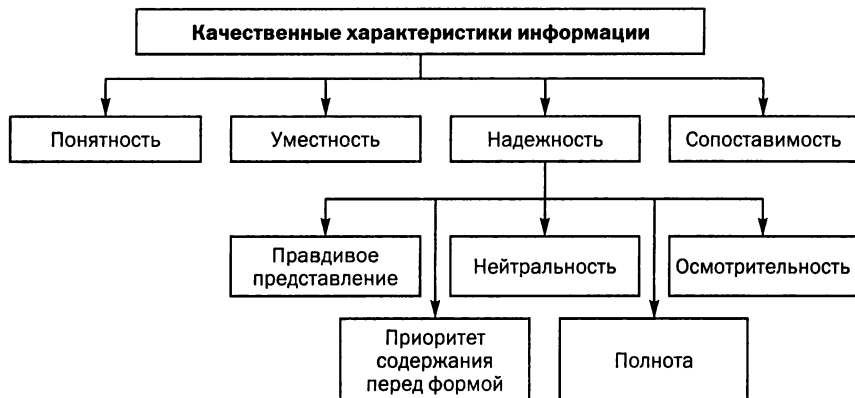


Рис. 1.3. Качественные характеристики информации

Понятность информации предполагает доступность ее интерпретации подготовленным пользователем, т.е. имеющим знания о деятельности организации, отрасли, в которой она работает, и проч. Вместе с тем это не означает, что сложные для понимания моменты (например, применение дисконтированной стоимости) должны исключаться.

Информация *уместна*, с точки зрения заинтересованных пользователей, если ее наличие или отсутствие оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) этих пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки. На уместность информации влияют ее *содержание и существенность*. Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

Информация *надежна*, если она не содержит существенных ошибок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной жизни, к которым она фактически или предположительно относится (*правдивое представление*).

Факты хозяйственной жизни нужно отражать в бухгалтерском учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий жизни (*приоритет содержания перед формой*).

Информация, представляемая заинтересованным пользователям (кроме отчетов специального назначения), должна быть *нейтральной*,

т.е. свободной от односторонности. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей в целях достижения predetermined результатов или последствий.

При формировании информации в бухгалтерском учете следует придерживаться определенной *осмотрительности* в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены. При этом не допускается создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть *полной* (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку).

Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию об организации за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности (*сопоставимость* информации). Они должны также иметь возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Выполнение требования сравнимости обеспечивается тем, что заинтересованные пользователи должны быть информированы об учетной политике, принятой организацией, любых изменениях в такой политике и влиянии этих изменений на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Обеспечение сравнимости не означает унификацию и не предполагает каких-либо препятствий для совершенствования правил бухгалтерского учета и учетных процедур. Организация не должна вести учет какого-то факта хозяйственной жизни таким же образом, что и раньше, если принятая учетная политика не обеспечивает реализацию таких требований, как уместность и надежность, либо существует лучшая альтернатива.

Ограничения информации

При формировании информации в бухгалтерском учете нужно принимать во внимание факторы, ограничивающие уместность и надежность этой информации.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Выделяют три основных фактора, влияющих на ограничение данных характеристик информации:

- 1) своевременность информации;
- 2) баланс между выгодами и затратами;
- 3) баланс между качественными характеристиками.

Первым фактором, способным ограничить уместность и надежность информации, является ее *своевременность*. Чрезмерная просрочка представления информации заинтересованным пользователям может привести к потере ее уместности. Чтобы обеспечить своевременность информации, часто необходимо представить ее до того, как будут известны все аспекты хозяйственной деятельности, в ущерб, таким образом, ее надежности. Ожидание того момента, когда станут известны все аспекты факта хозяйственной деятельности, может обеспечить высокую надежность информации, но сделать ее малополезной заинтересованным пользователям.

Полезьа, извлекаемая из формируемой в бухгалтерском учете информации, должна быть *сопоставима с затратами на подготовку этой информации*.

На практике часто возникает необходимость выбора между разными требованиями. Как правило, задача состоит в достижении соответствующего *баланса между качественными характеристиками* с тем, чтобы достичь цели бухгалтерского учета. Относительная важность отдельных требований в разных ситуациях служит предметом *профессионального суждения*¹.

¹ Определение термина «профессиональное суждение» в системе документов МСФО не приводится, нет его и в российских документах в области бухгалтерского учета. Представляется, что это неслучайный пропуск или упущение, поскольку применение профессионального суждения — скорее подход к ведению учета и главным образом формированию финансовой отчетности, а не единовременная процедура, которая поддается жесткой регламентации. Понимание и соответственно определение профессионального суждения должно вырабатываться профессиональным сообществом. Приведем определения этого термина, сформулированные отечественными методологами бухгалтерского учета.

Под профессиональным суждением следует понимать добросовестно высказанное профессиональным бухгалтером мнение о хозяйственной ситуации, полезное как для ее описания, так и принятия действенных управленческих решений [Соколов Я. В. Научно-практический журнал «Финансы и Бизнес». 2005. № 1]. Профессиональное суждение — это мнение, заключение, являющееся основанием для принятия решения в условиях неопределенности. Оно базируется на знаниях, опыте и квалификации соответствующих специалистов [Бухгалтерский учет : учебник / под ред. П. С. Безруких. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2004].

Элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности: определение, признание и оценка

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соответствии с их экономическим содержанием. Эти широкие категории называются *элементами финансовой отчетности*.

Элементы финансовой отчетности организации делятся на две группы:

1) элементы, характеризующие финансовое положение, отражаются в бухгалтерском балансе — *активы, обязательства и капитал*¹;

2) элементы, характеризующие результаты деятельности, отражаются в отчете о прибылях и убытках — *доходы и расходы* организации (рис. 1.4).



Рис. 1.4. Элементы финансовой отчетности

Активы — это ресурсы, принадлежащие организации на праве собственности в результате событий прошлых периодов, от которых организация ожидает экономической выгоды в будущем. Так, к активам относятся основные средства, нематериальные активы, запасы, дебиторская задолженность, финансовые вложения и проч.

Обязательства — это существующая обязанность организации, возникающая в результате событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из организации ресурсов, дающих экономическую выгоду. Обязательства подразделяются на юриди-

¹ В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике *имущество, кредиторская задолженность, капитал*.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

ческие (вытекающие из договора, законодательства или применения законодательства, например, штрафы) и фактические (те, что происходят из обычаев делового оборота, например, гарантийные обязательства сверх законодательно установленных рамок).

Капитал — это доля в активах организации, остающаяся после вычета всех ее обязательств. Обратите внимание на то, что определение величины капитала зависит от размера активов и обязательств. Например, если организация признала резерв по судебному разбирательству (особый вид обязательств), то это уменьшит прибыль отчетного периода и соответственно капитал по состоянию на отчетную дату.

Доход — это приращение экономических выгод в течение периода, происходящее в форме притока или увеличения активов либо уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала. Доходы организации включают в себя выручку (доход от обычной деятельности) и прочие доходы.

Расход — это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала. Расходы включают в себя затраты, возникающие в процессе обычной деятельности организации, и прочие расходы.

Информация об изменениях в финансовом положении организации, которая отражается в отчете о движении денежных средств, является производной от элементов бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Признание — это процесс включения в баланс (отчет о прибылях и убытках) объекта, который подходит под определение одного из элементов и отвечает условию признания, а именно:

1) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена организацией;

2) объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Понятие вероятности будущей экономической выгоды связано со степенью неопределенности притока (или оттока) в организацию получаемых от объекта экономических выгод. Оценка степени определенности потоков экономических выгод проводится при составлении финансовой отчетности на основе имеющихся доказа-

1.1. Концепция бухгалтерской (финансовой) отчетности

тельств. Второй критерий признания предполагает, что статья отчетности имеет стоимостное выражение, которое может быть рассчитано с достаточной степенью надежности. Так, внутрифирменный гудвил не признается в качестве актива, поскольку отсутствует его надежная стоимостная оценка.

Оценка элементов финансовой отчетности — это процесс определения сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках. В МСФО представлены четыре вида оценок (табл. 1.1).

Таблица 1.1. **Виды оценок активов и обязательств**

Первоначальная (историческая) стоимость или себестоимость (<i>historical cost</i>)	Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или эквивалентов либо по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, либо в некоторых случаях (например, налог на прибыль) по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел
Восстановительная (текущая) стоимость (<i>current cost</i>)	Определяется суммой денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена за приобретение аналогичного актива в современных условиях. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для их погашения на дату отчета
Реализуемая стоимость (цена продажи)/стоимость погашения (<i>realisable value/settlement value</i>)	Для активов означает сумму денежных средств, которая может быть получена в настоящее время от продажи активов в обычных условиях. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая необходима для их погашения в нормальных условиях
Дисконтированная (приведенная) стоимость (<i>present value</i>)	Рассчитывается как будущее чистое поступление денежных средств, которое будет создавать данный актив при нормальных условиях, или как будущее чистое выбытие денежных средств, которое потребуется для погашения обязательств при нормальном ходе дел

Последний вид оценки (дисконтированная стоимость) только начинает входить в российские положения по бухгалтерскому учету, в то время как отчетность по МСФО построена на учете временной стоимости денег.

Основополагающие требования, допущения, принципы

Требования, допущения, принципы бухгалтерского учета необходимы для создания некоего фундамента (платформы), на котором будет стоять весь учет и соответственно отчетность. *Принцип* (от лат. *principium* — начало или основа) — базовое положение, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения. Важно понимать, что принципы бухгалтерского учета не статичны, они меняются по мере изменения преобладающих парадигм бухгалтерского учета, теоретических школ и прочих факторов. Более того, принципы бухгалтерского учета существуют как в теории, так и в системе нормативного регулирования в той или иной стране.

Теоретики счетоведения предпринимали попытки сформулировать фундаментальные основы бухгалтерского учета. Далее представлены *принципы счетоведения*, предложенные Я. В. Соколовым в книге «Основы теории бухгалтерского учета».

Принцип целостности — учетные данные представляют собой единую систему, заданную интересами управления хозяйственными процессами; *принцип самостоятельности* — имущественной обособленности; *принцип регистрации* — «нет документа, нет бухгалтерской записи»; *принцип непрерывности* — предприятие, однажды возникнув, будет существовать вечно; *принцип идентификации* — факты хозяйственной жизни должны быть соотнесены с определенными отчетными периодами; *принцип квантификаруемости* — количественное измерение и исчисления «качество — это непознанное количество»; *принцип относительности* — данные учета носят не абсолютно точный, а условно точный характер; *принцип дополнительноности* — чем более точно измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой, связанный с ним; *принцип контроля* (верифицируемости) — колляция (встречная проверка расчетов) и инвентаризация; *принцип непротиворечивости* — не должно быть норм противоречащих одна другой; *принцип ясности* — учетные данные должны быть просты и понятны тем, кто их будет использовать; *принцип интерпретируемости* — возможность восстановить по учетным данным факты хозяйственной жизни; *принцип коммуникации* — передача данных от одного пользователя другому.

По МСФО финансовая отчетность строится на основе двух основополагающих допущений: метод начисления и допущение непрерывности деятельности.

В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике названы четыре допущения: имущественной обособленности орга-

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности

низации, непрерывности деятельности организации, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной жизни.

В ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» помимо перечисленных четырех допущений присутствуют и шесть требований: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Последние блоки рис. 1.2: *система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности и применение системы нормативного регулирования на практике* призваны закрепить подходы к ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, которые преобладают в данной юрисдикции.

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности и реформирование отчетности в соответствии с МСФО

После того как изложены концептуальные основы ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, перейдем к рассмотрению *действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерской отчетности*.

Прежде чем разбирать конкретные требования к формированию и представлению отчетности, следует ознакомиться с основными документами, регулирующими бухгалтерскую (финансовую) отчетность¹ (табл. 1.2).

Таблица 1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности

Уровень	Нормативные документы
1 — федеральный	Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Определяет базовые правила формирования и представления бухгалтерской отчетности: <ul style="list-style-type: none">• состав бухгалтерской отчетности;• адреса представления бухгалтерской отчетности;• классификация отчетности по периодам ее составления;• сроки представления бухгалтерской отчетности;• признаки организаций, обязанных публиковать бухгалтерскую отчетность

¹ Далее в основном будет применяться термин «бухгалтерская отчетность».

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Продолжение табл. 1.2

Уровень	Нормативные документы
2 — нормативный	<p>Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.</p> <p>ПБУ 4/99: «Бухгалтерская отчетность организации».</p> <p>В них</p> <ul style="list-style-type: none"> • представлен наиболее полный словарь понятий: «бухгалтерская отчетность», «отчетный период», «отчетная дата», «пользователь бухгалтерской отчетности»; • сформулированы отдельные принципы формирования бухгалтерской финансовой отчетности; • определен состав бухгалтерской отчетности; • определено содержание форм бухгалтерской отчетности. <p>Остальные положения по бухгалтерскому учету (ПБУ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • в каждом ПБУ, определяющем базовые нормы ведения отдельных участков учета, содержатся разделы, устанавливающие правила формирования и представления в бухгалтерской отчетности основных показателей таких участков учета
3 — методический	<p>Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (далее — Приказ № 67н).</p> <p>Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности.</p> <p>Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.</p> <p>Образцы форм бухгалтерской отчетности.</p> <p>В этих документах определены:</p> <ul style="list-style-type: none"> • состав бухгалтерской отчетности; • регламент составления бухгалтерской отчетности; • формы бухгалтерской отчетности; • порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности. • особенности формирования бухгалтерской отчетности. <p>Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (приказ Минфина России от 20 мая 2003 г. № 44н):</p> <ul style="list-style-type: none"> • регулирует порядок составления отчетности в случае реорганизации предприятий, подразделяя этот процесс на слияние, присоединение, выделение, преобразование. <p>Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (приказ Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112).</p> <p>Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (приказ Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н) и проч.</p>

Уровень	Нормативные документы
4 — инициативный	Учетная политика организации: <ul style="list-style-type: none"> • выбор конкретных способов и приемов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (например, корпоративные формы бухгалтерской отчетности, график представления информации филиалами и структурными подразделениями для составления финансовой отчетности, порядок сверки внутрихозяйственных оборотов и остатков средств в расчетах)

Следует понимать, что применение нормативных документов требует обстоятельного подхода. Так, необходимо помнить об иерархии документов. Приказ № 67н конкретизирует положения ПБУ 4/99, однако положения Приказа № 67н частично носят рекомендательный характер, например в нем приведены *образцы* форм бухгалтерской отчетности, а *не обязательные для применения бланки*, как зачастую думают бухгалтеры-практики. ПБУ 4/99, в свою очередь, развивает нормы Федерального закона «О бухгалтерском учете». В то же время этот Закон следует рассматривать в контексте иных законов. Например, Федеральный закон «Об акционерных обществах» устанавливает порядок и сроки проведения годового собрания акционеров, на котором должна быть утверждена бухгалтерская финансовая отчетность (срок проведения данного собрания — 180 дней по окончании финансового года). Таким образом, срок представления годовой бухгалтерской отчетности, указанный в Федеральном законе «О бухгалтерском учете», для акционерных обществ фактически может быть продлен до даты проведения годового собрания, но не позднее 180 дней по окончании отчетного года.

И самое важное требование: *бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении*. При этом критерием достоверности служит следование нормативным актам по бухгалтерскому учету, которыми в том числе предусматриваются возможность включения в отчетность дополнительных показателей и пояснений и отступления от этих правил, если они (правила, заложенные в нормативных документах) не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организа-

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

ции, с соответствующим обоснованием (п. 6 ПБУ 4/99; п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете»).

Остановимся на *предпосылках, целях и задачах реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с МСФО*. В связи с тем что Россия долгое время была страной с административно-плановой экономикой, бухгалтерский учет выполнял главным образом функцию контроля за использованием государственной собственности. Система бухгалтерского учета, существовавшая в условиях централизованно планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формирующейся в системе бухгалтерского учета, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, а также планирующих, статистических и финансовых органов.

С переходом к современной рыночной экономике прежняя система бухгалтерского учета перестала выполнять поставленные перед ней «новые» задачи, ключевой из которых является информирование о финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Именно смена условий осуществления экономических отношений послужила предпосылкой реформирования бухгалтерского учета и отчетности. Процесс реформирования бухгалтерского учета в России построен таким образом, чтобы можно было учесть накопленный мировой опыт; как следствие, ориентиром при реформировании стали МСФО.

Цель реформирования системы бухгалтерского учета состоит в приведении национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями цивилизованной рыночной экономики и МСФО. *Задачи реформы* заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в реформированной модели бухгалтерского учета.

Периоды реформирования бухгалтерского учета в России

Реформа бухгалтерского учета началась с конца 90-х годов XX в. Ее стартом можно считать семинар по проблемам учета на совместных предприятиях, проводившийся Центром ООН по транснациональным корпорациям и Торгово-промышленной палатой СССР в июне 1989 г. в Москве. В ходе семинара были выявлены основные несоответствия российской и международной практики учета, намечены пути адаптации и интеграции системы учета России в международную учетную практику. Однако официальным началом процесса реформирования учета следует считать принятие *Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики* (утверждена постановлением Верховного Совета РФ от 23 октября 1992 г. № 3708-1). В этом документе была установлена цель реформирования бухгалтерского учета, определены задачи, поставленные для достижения этой цели.

Помимо этого, было принято решение об использовании МСФО при создании концепции бухгалтерского учета и в процессе разработки национальных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету в качестве отправной точки, образца и критерия соответствия международно принятой практике.

В 1994 г. Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России была одобрена *Программа реформирования системы бухгалтерского учета*. Переход на МСФО в соответствии с этой Программой должен был осуществиться до 2000 г. В рамках данной Программы были приняты Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и ряд положений по бухгалтерскому учету (ПБУ 1— 4). В ходе осуществления основных мероприятий этой Программы была разработана *Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России*¹ (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Институтом профессиональных бухгалтеров России в декабре 1997 г.).

Однако несмотря на значительную работу, проделанную Минфином России, реформа шла медленно. Это объясняется рядом объективных причин: отставанием в разработке законодательной

¹ Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России разработана на основе принципов составления и представления финансовой отчетности, выпущенных СМСФО и входящих в систему документов МСФО.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

базы, наличием явных противоречий между налоговым, бухгалтерским и гражданским законодательством, нестабильной экономической ситуацией в стране, в том числе гиперинфляционными процессами, недостатком квалифицированных кадров и проч.

К 1998 г. стало ясно, что документ, принятый в 1994 г., нуждается в серьезной доработке. Как следствие, была принята *Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности* (утверждена постановлением Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 283). В методологическом плане реализация этой Программы позволила выйти на качественно новый уровень бухгалтерского учета в стране. Изменилась сама концепция бухгалтерского учета, произошло смещение акцентов: большое значение стало уделяться финансовой отчетности, а не учетному процессу. В теорию и практику прочно вошли концептуальные основы МСФО, многие из которых были новыми для российского бухгалтера. Так, были взяты на вооружение метод начисления, учетная политика как инструмент построения учета и формирования отчетности отдельной организации, требования приоритета содержания перед формой, существенности, осторожности, концепция достоверности отчетности. Перечень стандартов МСФО в сравнении с аналогами системы регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации приведен в Приложении 1.

Новый этап в реформировании бухгалтерского учета в России заложила *Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу* (одобрена приказом Минфина России от 1 июля 2004 г.; далее — Концепция-2004). Целью развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу (2004—2010 гг.) стало создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике России, в частности функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.).

Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО путем создания необходимой инфраструктуры и по-

строения эффективного учетного процесса. В Концепции-2004 предусмотрены мероприятия по реформированию бухгалтерского учета на период 2004—2010 гг. Дальнейшее реформирование основано на применении взвешенного подхода к использованию МСФО в России, а именно:

- поэтапный перевод на МСФО консолидированной отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов;
- совершенствование комплекта российских стандартов индивидуальной отчетности на основе МСФО;
- создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО.

Развитие бухгалтерского учета и отчетности согласно Концепции-2004 необходимо осуществлять по следующим основным *направлениям*:

- 1) повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- 2) создание инфраструктуры применения МСФО;
- 3) изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- 4) усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- 5) существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Однако нововведения, предусмотренные Концепцией-2004, возможны только после принятия соответствующих законодательных и нормативных актов, например закона о консолидированной финансовой отчетности (или документа иного законодательного статуса), содержащего соответствующие требования.

Каким образом реформа бухгалтерского учета отразилась на финансовой отчетности? Можно ли поставить знак равенства между отчетностью, составленной в соответствии с МСФО, и отчетностью, составленной согласно ПБУ? Ответы на эти вопросы будут отрицательными. По сей день имеются различия как в учете по ПБУ и МСФО, так и в самой отчетности. Приведем результаты сравнения требований к формированию финансовой отчетности по МСФО и ПБУ (табл. 1.3).

Таблица 1.3. Формирование отчетности по ПБУ и МСФО

ПБУ	МСФО	Комментарий
<p>В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и Приказом № 67н бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм:</p> <p>а) бухгалтерского баланса (форма № 1);</p> <p>б) отчета о прибылях и убытках (форма № 2);</p> <p>в) приложений к ним:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отчета об изменениях капитала (форма № 3), • отчета о движении денежных средств (форма № 4), • приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5); <p>г) аудиторского заключения,</p> <p>д) пояснительной записки</p>	<p>Согласно МСФО (IAS) 1 «Представления финансовой отчетности» («Presentation of Financial Statements»), МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» («Cash Flow Statements») полный комплект финансовой отчетности включает следующие компоненты:</p> <p>а) бухгалтерский баланс;</p> <p>б) отчет о прибылях и убытках;</p> <p>в) отчет об изменениях капитала, показывающий все изменения в капитале, либо изменения в капитале, отличные от операций с акционерами;</p> <p>г) отчет о движении денежных средств;</p> <p>д) примечания, включающие в себя существенные положения использованной для подготовки финансовой отчетности учетной политики, и прочие примечания</p>	<p>1. Различается состав отчетности: в МСФО нет такой формы, как форма № 5 российской отчетности; в состав отчетности по МСФО не включено аудиторское заключение. Показатели формы № 5 фактически включены в примечания. Аудиторское заключение на практике сопровождает отчетность по МСФО.</p> <p>2. Подход к представлению форм неодинаков. Хотя в Приказе № 67н содержатся рекомендуемые формы отчетности, на практике они воспринимаются как обязательные к применению бланки, в связи с чем формы отчетности, используемые организациями, практически не различаются. В МСФО нет форм отчетности, есть лишь требования к минимальному содержанию статей отчетности; как следствие, предоставляемые формы отчетности одной фирмы могут существенно отличаться от аналогичных форм другой фирмы.</p> <p>3. Не совпадают методы формирования форм отчетности. Отчет о прибылях и убытках может формироваться двумя методами: по функциям и характеру расходов. В ПБУ используется только вариант по функциям. Отчет об изменениях капитала по МСФО в отличие от отчета согласно ПБУ может составляться двумя способами: как отчет, показывающий все изменения в капитале, или как отчет, не включающий данные об операциях с акционерами по вкладам в капитал и выплате дивидендов. Раздел операционной деятельности отчета о движении денежных средств по МСФО может составляться прямым или косвенным методом (в ПБУ закреплён лишь прямой метод).</p> <p>4. Примечания к финансовой отчетности по МСФО более информативны, чем пояснительная записка согласно ПБУ</p>

1.3. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В общем порядке бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм (ст. 13 Федерального закона о бухгалтерском учете):

- а) бухгалтерского баланса (форма № 1),
- б) отчета о прибылях и убытках (форма № 2),
- в) приложений к балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - отчета об изменениях капитала (форма № 3),
 - отчета о движении денежных средств (форма № 4),
 - приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);

г) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

д) пояснительной записки.

Вместе с тем состав бухгалтерской отчетности определяется следующими параметрами: периодом, охватываемым отчетностью, организационно-правовой формой и статусом организации.

Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2), если иное не установлено законодательством РФ или учредителями (участниками) организации.

Состав годовой бухгалтерской отчетности представлен в табл. 1.4.

По сути, основными формами отчетности являются баланс и отчет о прибылях и убытках. Поскольку именно в этих формах приводится информация об элементах финансовой отчетности: активах, обязательствах и капитале — в балансе; доходах и расходах — в отчете о прибылях и убытках. По данным первой формы пользователи могут судить о финансовом положении организаций по состоянию на отчетную дату, а второй — о результатах деятельности организации за отчетный период. Все остальные формы отчетности имеют дополнительный, вспомогательный характер. Так, в отчете об изменениях капитала приводится информация о движении капитала (самостоятельный раздел баланса); отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств; приложение к балансу (форма № 5) главным образом нацелено на детализацию показателей баланса. Пояснительная записка — это компонент финансовой отчетности, который призван предоставить информацию об основе формирования отчетности, в том числе об учетной политике организации, а также обеспечить пользова-

Таблица 1.4. Состав годовой бухгалтерской отчетности

Общий порядок	Субъекты малого предпринимательства		Некоммерческие организации	Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность
	не обязанные проводить аудиторскую проверку	обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности		
Бухгалтерский баланс (форма № 1) Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) Приложения: <ul style="list-style-type: none"> • отчет об изменениях капитала (форма № 3) • отчет о движении денежных средств (форма № 4) Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) Пояснительная записка Аудиторское заключение	Формы № 3—5 и Пояснительная записка могут не представляться	Формы № 3—5 могут не представляться при отсутствии соответствующих данных	Формы № 3—5 могут не представляться при отсутствии соответствующих данных. Рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6)	Формы № 3—5 и пояснительная записка не представляются

телей информацией об особенностях финансово-хозяйственной деятельности организации: во-первых, раскрыть дополнительную информацию об объектах бухгалтерского учета, признанных на балансе и отраженных в отчете о прибылях и убытках (например, сведения об имуществе находящемся в залоге, составе доходов и расходов); во-вторых, раскрыть дополнительную информацию, не представленную непосредственно в формах отчетности, но необходимую для принятия адекватных экономических решений (информация о связанных сторонах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной жизни, сегментной информации и проч.)

1.4. Виды отчетности организации

Существует множество классификаций отчетности. Рассмотрим классификацию по основаниям, которые важны для понимания специфики того или иного вида отчетности:

- по видам;
- по объему сведений, включаемых в отчеты;
- по назначению;
- по периодам, охватываемым отчетностью;
- по степени обобщения данных.

1) *По видам* отчетность делится на бухгалтерскую (финансовую), статистическую и оперативную.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации. Эта отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами. Помимо этого, для составления бухгалтерской отчетности используются данные оперативной и статистической отчетности. Бухгалтерской отчетности присуща более высокая достоверность, поскольку ее данные подтверждаются материалами инвентаризации и, как правило, аудиторским заключением.

Статистическая отчетность представляет собой систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерно для бухгалтерского учета. Статистическая отчетность служит для отражения отдельных сторон деятельности организации и их статистического изучения. Такая отчетность составляется на основе данных бухгалтерского, стати-

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

стического и оперативного учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности по единой методике и единым формам, установленным федеральным органом статистики и Минфином России.

Оперативная отчетность предназначена для текущего контроля и управления внутри организации в момент совершения хозяйственных операций или сразу после их завершения. В этой отчетности содержатся сведения о выполнении планов поставок продукции, соблюдении договоров, финансовом положении организации.

2) *По объему сведений, включаемых в отчеты*, различают частную и общую отчетность.

Частная отчетность включает информацию о работе организации на одном участке ее деятельности.

Общая отчетность характеризует хозяйственную деятельность организации в целом.

3) *По назначению* отчетность подразделяется на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей — заинтересованных юридических и физических лиц — о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации. В соответствии с международной практикой она обязательно подлежит опубликованию, поэтому ее называют публичной.

Внутренняя отчетность формируется для целей оперативного и общего управления организацией.

4) *По периодам, охватываемым отчетностью*, она подразделяется на текущую (промежуточную) и годовую.

Текущая (промежуточная) отчетность составляется на внутригодовую дату, называется промежуточной и составляется, как правило, ежеквартально. Текущие отчеты формируются регулярно через определенные промежутки времени. Эту отчетность подразделяют на ежедневную, месячную, квартальную, полугодовую и за девять месяцев. Анализ текущей отчетности позволяет определять и быстро исправлять недостатки в работе.

Годовая отчетность составляется по окончании года и характеризует все стороны хозяйственной деятельности организации за финансовый год.

Сравнительная характеристика промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности представлена в табл. 1.5.

1.5. Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 1.5. Сравнительная характеристика промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности

Критерий	Промежуточная отчетность	Годовая отчетность
Составляется	За месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года	Составляется и представляется за отчетный год (с 1 января по 31 декабря)
Представляется	За квартал нарастающим итогом с начала отчетного года (за I квартал, полугодие, девять месяцев)	
Состоит	Из бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2)	Состав зависит от масштабов и сферы деятельности организации
Срок представления	В течение 30 дней по окончании отчетного квартала	В течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ

5) По степени обобщения данных отчетность подразделяется на индивидуальную, сводную и консолидированную.

Индивидуальная отчетность составляется по данным текущего учета организации, отдельного юридического лица.

Сводная отчетность составляется вышестоящими организациями, органами статистики по территориальному принципу и отраслям народного хозяйства путем обработки первичной отчетности организаций, нескольких организаций.

Консолидированная отчетность представляет собой объединенную отчетность двух и более организаций, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях, отношениях *контроля*¹.

Общей целью составления всех видов отчетности является формирование качественной и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности организации.

1.5. Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данный параграф крайне важен, поскольку в нем описаны требования к составлению и представлению бухгалтерской отчетности, действующие в России.

¹ Принципам формирования консолидированной отчетности посвящена гл. 7 данной книги.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Общие требования к бухгалтерской отчетности изложены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Обратите внимание, что данные требования согласуются с качественными характеристиками, приведенными в параграфе 1.1.

Достоверное и полное представление (п. 6 ПБУ 4/99). Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету. Однако в ПБУ 4/99 и самое важное — в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» заложен механизм отступления от требования нормативных документов, если они не позволяют достоверно отразить суть происходящего. Так, согласно п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» *в пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учете.*

Нейтральность информации (п. 7 ПБУ 4/99). При формировании бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить нейтральность информации, содержащейся в этой отчетности, т.е. исключить возможность одностороннего удовлетворения интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности в ущерб другим.

Полнота охвата (п. 8 ПБУ 4/99). Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы.

Последовательность представления (п. 9 ПБУ 4/99). Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятого содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено

подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

Сопоставимость (п. 10 ПБУ 4/99). По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года: отчетный и предшествовавший отчетному. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке по правилам, установленным 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.

Существенность (п. 11 ПБУ 4/99). Показатели отдельных активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно, если они существенны и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Агрегирование (п. 11 ПБУ 4/99). Показатели отдельных видов активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несуществен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Отчетный период и отчетная дата (п. 12, 13 ПБУ 4/99). Согласно ПБУ 4/99 *отчетная дата* — это дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. *Отчетный период* — это период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

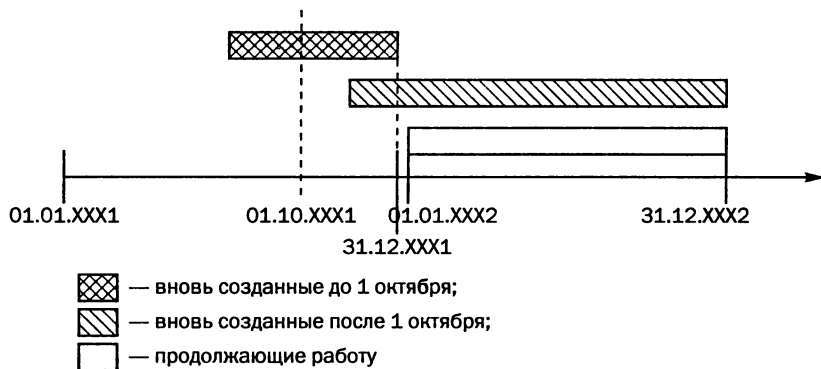


Рис. 1.5. Определение годового отчетного периода

по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года (рис. 1.5)¹.

Язык бухгалтерской отчетности (п. 15 ПБУ 4/99). Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

Валюта бухгалтерской отчетности (п. 16 ПБУ 4/99). Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте РФ.

Соблюдение допущений и требований (п. 32 ПБУ 4/99). При оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» (см. параграф 1.1).

Недопустимость взаимозачета (п. 34 ПБУ 4/99). В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и

¹ По МСФО, как правило, *отчетным годом* выступает календарный год (с 1 января XXX1 г. по 31 декабря XXX1 г.), и соответственно *отчетной датой* является 31 декабря XXX1 г. При этом МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» не запрещает смещение отчетного периода (года) относительно календарного, например с 1 сентября XXX1 г. по 31 августа XXX2 г. Смещение отчетного года относительно финансового года принято у зарубежных компаний. Например, отчетным годом компании *Toyota Motor Corporation* является период с 1 апреля XXX0 г. по 31 марта XXX1 г., соответственно отчетной датой — 31 марта XXX1 г.; отчетной датой британской компании *French Connection Group PLC* является 31 января; швейцарская компания *Municap Technology Investments AC* составляет отчетность на 30 июня.

Более того, некоторые организации формируют финансовую отчетность за период, отличный от календарного года, например за период продолжительностью 52 недели (например, компания *Marks and Spencer Group PLC*, Великобритания). МСФО (IAS) 1 не запрещает такую практику, поскольку полученная финансовая отчетность вряд ли будет существенно отличаться от финансовой отчетности, составляемой за 12 месяцев. Российские организации, как и многие зарубежные компании, формируют годовую финансовую отчетность за календарный год.

пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Нето-оценка (п. 35 ПБУ 4/99). Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках должен включать числовые показатели в нето-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Оценка статей бухгалтерской отчетности (п. 36 ПБУ 4/99). Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Инвентаризационное подтверждение (п. 38 ПБУ 4/99). Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

Подписание бухгалтерской отчетности (п. 17 ПБУ 4/99). Бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер (бухгалтер) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель организации и руководитель специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалист, ведущий бухгалтерский учет.

1.6. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Адреса представления бухгалтерской отчетности определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту 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 РФ.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Таким образом, *основными адресатами представления годовой бухгалтерской отчетности* являются:

- учредители, участники организации или собственники ее имущества,
- территориальные органы государственной статистики по месту их регистрации.

Дополнительными адресатами представления годовой бухгалтерской отчетности являются:

- финансовые органы (министерства финансов республик в составе РФ),
- финансовые управления (главные управления, комитеты, департаменты, отделы администраций краев, областей, автономных образований, городов и районов),
- таможенные органы,
- правоохранительные органы и др.

Бухгалтерская отчетность представляется банкам в соответствии с хозяйственными договорами, заключенными с ними организациями — субъектами учета.

В числе иных пользователей, которым бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ, следует выделить налоговые органы. В ст. 23 Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ) в числе обязанностей налогоплательщиков, связанных с ведением учета, названа обязанность «представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»».

Сроки представления бухгалтерской отчетности. Организации, за исключением бюджетных и общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих, кроме вы бывшего имущества, оборотов по реализации товаров (работ, услуг), 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 РФ.

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

Вместе с тем в п. 86 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, содержится указание на то, что годовая бухгалтерская отчетность должна представляться *не ранее 60 дней по окончании отчетного года*.

Таким образом, срок представления годовой бухгалтерской отчетности определяется двумя параметрами: «*в течение 90 дней по окончании года*» и «*не ранее 60 дней по окончании отчетного года*», т.е. в течение марта года, следующего за отчетным.

При определении срока представления отчетности необходимо учитывать и порядок утверждения бухгалтерской отчетности. Например, согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» в акционерных обществах годовая бухгалтерская отчетность утверждается общим собранием акционеров, которое проводится «не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года». Значит, годовая отчетность акционерного общества может быть представлена в течение 180 дней после отчетного года, но не ранее 60 дней.

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

Способы представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская отчетность может быть представлена одним из трех способов:

1) непосредственно или через представителя (в таком случае датой представления считается дата фактической передачи по принадлежности);

2) почтовым отправлением с описью вложения (дата представления — дата почтового отправления);

3) по телекоммуникационным каналам связи (датой представления будет дата отправки по телекоммуникационным каналам связи).

1.7. Аудит и публичность бухгалтерской (финансовой) отчетности

Как уже отмечалось, в состав бухгалтерской отчетности может включаться (в отдельных случаях должно включаться) *аудиторское*

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

заключение. Оно выступает своеобразным гарантом качества отчетности. Дело в том, что внешние пользователи не имеют возможности лично проверить подлинность совершенных операций (фактов хозяйственной жизни, на рис. 1.6 — блок «ФХЖ»), у них нет «допуска» к регистрам бухгалтерского учета (на рис. 1.6 — блок «учет»). Инвесторы, акционеры и другие группы внешних пользователей вынуждены принимать решения на основе данных финансовой отчетности (на рис. 1.6 — блок «отчетность»). С тем чтобы уменьшить информационный риск для пользователей финансовых отчетов, финансовую отчетность организаций, в деятельность которых вовлечены средства широкого круга лиц, подвергают аудиту, по результатам которого аудитор в большинстве случаев выдает аудиторское заключение.

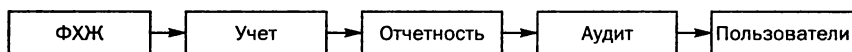


Рис. 1.6. Обеспечение посредством данных бухгалтерского учета потребностей пользователей в информации о финансово-хозяйственной деятельности организации

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (ст. 10 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»).

Согласно требованиям бухгалтерского учета аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, включается в состав бухгалтерской отчетности, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, то аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, также может быть включено в состав бухгалтерской отчетности.

Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансо-

ной) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Критерии проведения обязательного аудита устанавливаются ст. 7 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством РФ обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 000 раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда (МРОТ) или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 000 раз установленный МРОТ;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют пп. 3 п. 1 ст. 7 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта РФ финансовые показатели могут быть понижены.

Обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности; распространении среди пользователей брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность; в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Требования к публичности бухгалтерской отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету представлены в табл. 1.6.

Таблица 1.6. Публичность бухгалтерской отчетности

Тип организации	Требование
Открытые акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов)	Обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным
Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и их представительства и филиалы на территории субъектов РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а также иные организации — в случаях, установленных федеральными законами	Обязаны публиковать квартальную бухгалтерскую отчетность

Хранение бухгалтерской отчетности. Организации обязаны хранить первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее *пяти лет*.

Ответственность за организацию хранения первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

1.8. Требования к структуре и содержанию форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Требования к формам бухгалтерской отчетности изложены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и в Приказе № 67н. При составлении бухгалтерской отчетности организация может:

- использовать образцы форм бухгалтерской отчетности, приведенные в приложении к Приказу № 67н;
- разработать формы бухгалтерской отчетности самостоятельно.

Второй вариант позволяет учесть особенности деятельности организации; повысить информативность отчетности за счет выбо-

ра наиболее подходящей формы представления данных; облегчить пользователям отчетности работу с ней за счет концентрации только на существенных показателях; изначально готовить отчетную информацию в виде, пригодном для публикации.

При самостоятельной разработке организацией форм бухгалтерской отчетности на основе установленных образцов форм должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и проч.), изложенные в ПБУ 4/99.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган организации считает такую информацию полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. Эта информация раскрывает динамику важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политику в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР); природоохранные мероприятия; иные данные.

Организация может в отчете о прибылях и убытках (форма № 2) представлять в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета («в том числе» или «из них») показатели, приведенные в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» образца формы.

Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) согласно образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

В формах бухгалтерской отчетности, представляемой организацией в соответствующие адреса, обязательно должны быть представлены следующие данные:

- наименование составляющей части бухгалтерской отчетности;
- отчетная дата, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность («на _____ 200__ г.», «за _____ 200__ г.»);

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

- организация (указывается полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (указывается присвоенный налоговым органом в установленном порядке ИНН);
- вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным согласно требованиям нормативных документов, утверждаемых федеральным органом статистики);
- организационно-правовая форма/форма собственности (указываются организационно-правовая форма организации согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности по Классификатору форм собственности (ОКФС);
- единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. — код по ОКЕИ 384; млн руб. — код по ОКЕИ 385);
- местонахождение (адрес) (указывается на форме бухгалтерского баланса);
- дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);
- дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности).

Данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

Следует иметь в виду, что если в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету показатель должен вычитаться из соответствующих показателей (данных) при исчислении определенных данных (промежуточных, итоговых и проч.) или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель проставляют в круглых скобках, например, непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, убыток от продаж, проценты к уплате, прочие расходы, уменьшение капитала, направление денежных средств, выбытие основных средств.

Подробно структура форм финансовой отчетности (баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и приложения к бухгалтерскому балансу) описана в следующих главах.

1.9. Процедуры составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Процедура составления бухгалтерской отчетности есть упорядоченная совокупность действий и методологических приемов, выполняемых (применяемых) для ее формирования.

Составными понятиями этого определения выступают: само понятие — «процедура составления бухгалтерской отчетности»; «совокупность действий и методологических приемов ее формирования».

Процедура применительно к составлению бухгалтерской отчетности — серия последовательных и параллельных действий и приемов, приводящих к возникновению бухгалтерской отчетности. При этом разграничить действия и методологические приемы очень сложно, в сущности, почти каждый новый шаг, связанный с реализацией процедуры, представляет собой мини-процедуру, включающую в себя и методологический прием и практическое действие.

Совокупность действий и методологических приемов позволяет путем последовательных шагов сформировать бухгалтерскую отчетность. Считается, что таких шагов должно быть восемь.

Шаг 1. Исправление ошибок, которые выявлены до даты представления бухгалтерской отчетности и относятся к периоду, за который составляется бухгалтерская отчетность.

На этом шаге можно выделить три мини-процедуры:

а) сверку данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности;

б) поиск и исправление ошибок в случае расхождения на дату составления бухгалтерской отчетности данных синтетического и аналитического учета;

в) исправление прочих ошибок.

Шаг 2. Уточнение оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и обязательств. На этом шаге осуществляются пять мини-процедур:

а) инвентаризация перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете;

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

б) создание оценочных резервов на дату составления бухгалтерской отчетности;

в) отражение на дату составления бухгалтерской отчетности приобретенных ценностей, находящихся в пути или не вывезенных со складов поставщиков, на счетах учета имущества;

г) уточнение оценки имущества (работ, услуг), полученных (выполненных, оказанных) по неотфактурованным поставкам, сопроводительные документы по которым получены до даты представления бухгалтерской отчетности;

д) присоединение неиспользованных сумм резервов под обесценение финансовых вложений и по сомнительным долгам к прибыли отчетного года, следующего за периодом их создания (восстановление оценочных резервов, образованных в прошлом году).

Шаг 3. Отражение финансового результата деятельности организации, состоящее из четырех мини-процедур:

а) закрытия субсчетов, открытых к счету 90 «Продажи», на субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»;

б) закрытия субсчетов, открытых к счету 91 «Прочие доходы и расходы», на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

в) начисления налога на прибыль, перерасчета по этому налогу, а также сумм причитающихся налоговых санкций;

г) списания чистой прибыли (убытка) отчетного года на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Шаг 4. Оценка информации об условных фактах хозяйственной жизни предполагает четыре мини-процедуры:

а) отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность¹;

б) уточнение резервов по условным обязательствам в конце отчетного года, следующего за годом их создания²;

в) пересмотр данных об условных фактах по состоянию на конец каждого отчетного года в течение периода от признания деятельности прекращаемой до ее фактической ликвидации;

г) уточнение по состоянию на конец каждого отчетного года в течение периода от признания деятельности прекращаемой до за-

¹ Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты подробно рассмотрен в гл. 6.

² Более подробно об этом см. в гл. 6.

першения прекращения деятельности отражаемой в бухгалтерском балансе суммы активов исходя из возможного изменения их рыночной стоимости.

Шаг 5. Заполнение форм бухгалтерской отчетности.

Шаг 6. Составление пояснительной записки к бухгалтерской отчетности. На этом шаге осуществляется восемь мини-процедур, связанных с раскрытием:

- а) фактов неприменения правил бухгалтерского учета;
- б) наличия значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности организации;
- в) существенных изменений в бухгалтерской отчетности текущего года данных за период, предшествовавший отчетному;
- г) содержания учетной политики организации и ее изменений;
- д) корректировок данных бухгалтерской отчетности, вызванных последствиями изменения учетной политики;
- е) фактов представления в бухгалтерской отчетности дебиторской и (или) кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной;
- ж) информации о событиях, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность;
- з) информации об условных активах и условных обязательствах.

Шаг 7. Составление консолидированной бухгалтерской отчетности¹.

Шаг 8. Подтверждение достоверности и утверждение бухгалтерской отчетности, которые предполагают пять мини-процедур:

- а) получение заключения ревизионной комиссии (ревизора);
- б) проведение аудита бухгалтерской отчетности;
- в) утверждение отчетности советом директоров акционерного общества;
- г) утверждение бухгалтерской отчетности собственником;
- д) реформация или санация данных бухгалтерского учета.

Отдельно следует рассматривать процедуры представления бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям и ее хранение. Эти процедуры нельзя отнести непосредственно к процессу

¹ Подробнее об этом см. в гл. 7.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

составления отчетности, но без них отчетность теряет реальный смысл.

Исправление ошибок, относящихся к периоду, за который составляется отчетность. Выявление и исправление допущенных в учете ошибок прежде всего предполагает сверку данных синтетического и аналитического учета. Организации обязаны формировать бухгалтерскую отчетность на основе согласованных данных синтетического и аналитического учета. Если данные синтетического учета расходятся с данными аналитического учета, то бухгалтерская отчетность не может быть признана достоверной.

Установление тождества при сверке сумм оборотов и остатков по синтетическому счету соответственно с итоговой суммой оборотов и остатков по аналитическим счетам, открытым к нему (сверка), называется *коллацией* (от лат. *collatio* — сопоставление, сравнение). Математически данная процедура может быть представлена следующей формулой:

$$\sum S_i = a_1 + a_2 + \dots + a_n + \dots + a_i,$$

где $\sum S_i$ — сумма оборота (остатка) i -го синтетического счета; a_n — сумма оборота (остатка) n -го аналитического счета, открытого к i -му синтетическому счету.

Недобросовестные бухгалтеры, чтобы как можно быстрее «составить» бухгалтерскую отчетность, используют данные синтетического учета без их предварительной сверки с данными аналитического учета, что противоречит предписаниям Федерального закона «О бухгалтерском учете». Если в организации принята компьютерная система бухгалтерского учета, то тождество данных синтетического и аналитического учета должно обеспечиваться бухгалтерской программой автоматически.

На рис. 1.7 представлен алгоритм проведения сверки данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности.

По каждому аналитическому счету должны быть составлены оборотные ведомости, которые подтверждают колляцию данных синтетического и аналитического учета.

Если при сверке суммы оборотов и остатков по синтетическому счету не тождественны соответственно итоговой сумме оборотов и остатков по аналитическим счетам, открытым к нему (т.е. $\sum S_i \neq a_1 + a_2 + \dots + a_n + \dots + a_i$), то это означает, что есть ошиб-

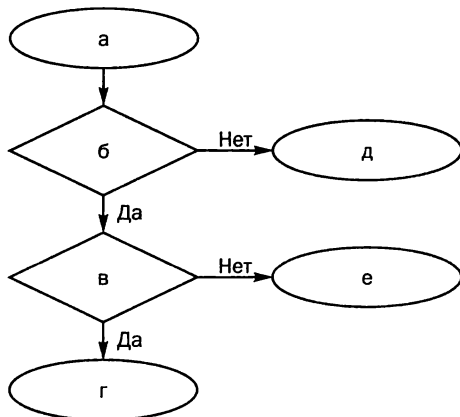


Рис. 1.7. Алгоритм колляции:

а — сверка оборотов и сальдо синтетического счета с итоговой суммой оборотов и сальдо по аналитическим счетам, открытым к нему; б — равенство оборотов и сальдо синтетического счета с итоговой суммой оборотов и остатков по аналитическим счетам, открытым к нему, есть? в — есть еще несверенный счет? г — переход к сверке следующего счета; д — исправление ошибок; е — переход к следующей процедуре составления бухгалтерской отчетности

ки. Они могут быть выявлены как в синтетическом или аналитическом учете, так и одновременно и в синтетическом, и в аналитическом учёте.

Сотрудник бухгалтерии, выполняющий колляцию, должен сверить записи по регистрам синтетического и аналитического учета, установить расхождение и исправить его. Многие наши бухгалтеры в подобных случаях пытаются следовать заповеди великого испанского художника Сальвадора Дали (1904—1989): «В любой ошибке почти всегда есть что-то от Бога. Так что не спеши поскорей ее исправить. Напротив, постарайся постигнуть ее разумом, докопаться до самой сути. И тебе откроется ее сокровенный смысл». Конечно, бухгалтер должен «постигнуть разумом, докопаться до самой сути», однако то, что верно для художников, далеко не всегда верно для бухгалтеров. Реалист бухгалтер, сюрреалист или нет, он должен любую ошибку немедленно исправить. Без этого нет колляции.

Порядок исправления допущенных в бухгалтерском учете ошибок не зависит от того, кто их обнаружил. Исправления оформляются *справкой бухгалтера*, которая должна иметь обязательные реквизиты первичного документа.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

В случаях выявления неправильного отражения фактов хозяйственной жизни текущего периода до окончания отчетного года исправления делаются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, в котором искажения выявлены. При выявлении неправильного отражения фактов хозяйственной жизни в отчетном году, если он завершен, но годовая бухгалтерская отчетность за него не утверждена в установленном порядке, исправления выполняются записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующий адрес годовая бухгалтерская отчетность.

В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета за прошлый год исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся. Такие ошибки отражаются в текущем году, т.е. тогда, когда они выявлены.

Правила внесения изменений в бухгалтерскую отчетность согласуются с ранее изложенным порядком исправления ошибок. Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), отражаются в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения¹.

Уточнение оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и обязательств. Прежде чем уточнять оценку отражаемых в бухгалтерском учете активов и обязательств, необходимо убедиться в их реальности. Данное убеждение обеспечивается проведением инвентаризации.

В идеале инвентаризация должна проводиться перед составлением не только годовой, но и промежуточной бухгалтерской отчетности. И чем ближе инвентаризация к дате составления бухгалтерской отчетности, тем она достовернее. Для целей составления годовой бухгалтерской отчетности, чем ближе проводится инвентаризация к 31 декабря, тем лучше.

Однако далеко не все статьи баланса могут быть проинвентаризованы на 31 декабря, поэтому п. 27 Положения по ведению бухгал-

¹ Некоторые подробности можно найти в статье: *Соколов Я. В., Карзаева Н. А.* Исправление ошибок в отчетности при расчетах с бюджетом по налогам // Бухгалтерский учет. 2000. № 8.

герского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации установлено, что проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности обязательно, кроме имущества, инвентаризация которого проходила не ранее 1 октября отчетного года. Здесь речь идет прежде всего о таких видах оборотных активов, как материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары. Значит, если имущество инвентаризовалось после 1 октября, то специально осуществлять новую инвентаризацию считается нецелесообразным. По некоторым видам имущества разрешено проводить инвентаризацию реже. Так, инвентаризация основных средств возможна один раз в три года, а библиотечных фондов — один раз в пять лет. В организациях, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков.

Статьи баланса инвентаризируются по-разному. По основным средствам, товарно-материальным ценностям, денежным средствам в кассе, денежным документам и т.п. проверяется их наличие в натуре. Инвентаризация расчетов (с банками, бюджетом, другими кредиторами и дебиторами) заключается в сверке записей, сделанных в бухгалтерии данной организации, с бухгалтерскими записями соответствующего дебитора и кредитора. Для этого по каждому бухгалтерскому счету, на котором учитываются расчеты, составляется опись, где указываются наименование дебитора и кредитора, характер и сроки возникновения задолженности, наименование, дата и номер документа и сумма задолженности. В случае расхождения в мнениях сторон по вопросу определения суммы задолженности дело передается в суд. Обоснованность сумм по расчетным статьям баланса в большой степени зависит от согласованности работы бухгалтерии и юридической службы организации: от быстроты передачи дел ко взысканию, постановки контроля за движением исходных дел, реализацией решений суда, получением присужденных сумм и т.д.

Инвентаризация имущества проводится путем «заполнения с натуры» инвентаризационных ведомостей и последующей сверки их данных с данными бухгалтерского аналитического учета.

Расчеты инвентаризируются путем сверки данных о дебиторской и кредиторской задолженности с данными контрагентов. Так, п. 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации установлено, что отражае-

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

мые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается. Однако, если дебиторская задолженность была проинвентаризована на любую дату с 1 октября по 30 декабря, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности ее инвентаризацию проводить не нужно, кроме инвентаризации дебиторской задолженности по расчетам с банками и бюджетом. Если организация на любую дату до 30 декабря провела инвентаризацию кредиторской задолженности, то она все равно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности должна проинвентаризовать указанные объекты. (При любых обстоятельствах инвентаризация обеспечивает достоверность бухгалтерской отчетности только в случае, если она действительно проведена в строгом соответствии с предписаниями Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.)

Все отклонения данных бухгалтерского учета от фактических показателей состояния имущества и обязательств должны быть исправлены путем составления проводок, приводящих данные бухгалтерского учета в соответствие с фактическим положением дел.

Создание оценочных резервов на дату составления бухгалтерской отчетности. При составлении отчетности необходимо уточнить оценку некоторых объектов имущества за счет уменьшения доходов (и соответственно также их уточнения), если учетная стоимость активов оказывается выше их реальной стоимости. Это относится к материалам, незавершенному производству, готовой продукции, товарам (счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»), финансовым вложениям, которые не котируются на фондовой бирже (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»), сомнительным долгам за проданную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы (счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»). Это имущество показывают в активе баланса в оценке-нетто, т.е. за вычетом соответствующего образованного оценочного резерва.

Оценочные резервы создаются или подтверждаются на основе результатов проведенной инвентаризации по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Создание оценочных резервов (при наличии оснований) на дату составления бухгалтерской отчетности является для руководства организации обязательной процедурой. Необходимость создания оценочных резервов — следствие требования осмотрительности, согласно которому необходимо обеспечивать в бухгалтерском учете бóльшую готовность к признанию возможных расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (п. 7 ПБУ 1/98).

Одновременно бухгалтерия должна решить задачу, связанную со списанием ранее созданных, но не использованных в отчетном периоде резервов. Так, если до конца отчетного года, следующего за годом создания резервов под обесценение финансовых вложений и по сомнительным долгам, эти резервы в какой-то части не будут использованы, то неизрасходованные суммы должны быть присоединены на дату составления бухгалтерской отчетности к финансовым результатам.

Таким образом происходит восстановление дохода, зарезервированного в предыдущем отчетном периоде и не использованного на уточнение оценки соответствующих объектов имущества организации.

Уточнение оценки ценностей, полученных по неотфактурованным поставкам, сопроводительные документы по которым получены до даты представления (подписания) бухгалтерской отчетности. В некоторых случаях в организацию поступает имущество (чаще всего товары), но по каким-то обстоятельствам оценить его в момент завоза невозможно. Поставщик (продавец) обещает цены, связанные с расчетами, представить позже. Такое поступление называется *неотфактурованной поставкой*. В этом случае ценности должны быть оприходованы в условной оценке. Чаще всего это цены предыдущей аналогичной партии. Если необходимые документы по неотфактурованным поставкам будут получены до даты представления бухгалтерской отчетности, то цену данного имущества и кредиторскую задолженность уточняют исходя из сведений, указанных в сопроводительных документах. Для этого сторнируют ранее составленные записи по дебету счетов учета соответствующих видов имущества (07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.) и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Если до момента получения сопроводительных документов по имуществу, полученному по неотфактурованным поставкам, произошло движение (ценности были списаны в монтаж, производство, отчуждены и т.п.), то помимо проводки на принятие к учету неотфактурованной поставки сторнируются и бухгалтерские записи, отражающие движение данных ценностей. Далее делаются записи по принятию ценностей к учету по стоимости, указанной в сопроводительных документах поставщика.

Отражение финансового результата деятельности организации. Процедура отражения финансового результата предполагает закрытие результатных счетов и отнесение выявляемых при этом сумм прибыли или убытка на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «Отчетность», «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «цель финансовой отчетности», «пользователь отчетности», «концепция», «элементы финансовой отчетности», «актив», «обязательства», «доход», «расход», «капитал», «полезность», «элементы отчетности», «признание», «требования и допущения», «принципы бухгалтерского учета», «понятность», «уместность», «надежность», «правдивость», «приоритет содержания перед формой», «нейтральность», «осмотрительность», «полнота», «сопоставимость», «финансовое положение», «финансовый результат», «профессиональное суждение», «оценка», «первоначальная (историческая) стоимость», «восстановительная (текущая) стоимость», «реализуемая стоимость (цена продажи)»/«стоимость погашения», «дисконтированная (приведенная) стоимость», «отчетная дата», «отчетный период», «аудиторское заключение», «публичность финансовой отчетности», «реформирование», «международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)».
2. Какие виды отчетности вы знаете? В чем их различие?
3. Какие цели преследуют пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности?
4. Что такое «полезность информации»?
5. Как вы понимаете каждую из качественных характеристик информации, обеспечивающих ее полезность? Приведите примеры их реализации в ПБУ и МСФО.

6. Нужно ли регламентировать правила составления и представления финансовой отчетности? Если да, то почему?
7. Как соотносятся понятия «бухгалтерский учет» и «бухгалтерская отчетность»? Существуют ли у отчетности свои правила, отличные от правил бухгалтерского учета?
8. Стационарна ли концепция бухгалтерского учета и отчетности? Какими элементами вы бы дополнили (какие исключили) концепцию бухгалтерского учета и отчетности?
9. Почему активы и обязательства можно считать базовыми элементами отчетности?
10. Какова взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках?
11. Какие бы вы внесли изменения в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренный российскими нормативными актами по бухгалтерскому учету?
12. В чем заключаются различия целей представления годовой и промежуточной финансовой отчетности и как эти различия должны повлиять на требования к представлению каждого вида отчетности?
13. Как вы понимаете каждое из требований, предъявляемых к представлению финансовой отчетности в Российской Федерации? Приведите примеры.
14. Почему необходимы аудит финансовой отчетности и ее публичность? Каким образом должны устанавливаться критерии организаций, для которых аудит и публичность отчетности обязательны?
15. Почему, по вашему мнению, Правительство РФ не приняло документ, согласно которому все российские организации составляли бы индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО?
16. Какие процедуры должны быть выполнены перед составлением бухгалтерской отчетности?

Тесты

1. К основным качественным характеристикам финансовой отчетности относятся:
 - а) понятность, уместность, надежность, сопоставимость;
 - б) понятность, осматриваемость, надежность, сопоставимость;
 - в) понятность, уместность, надежность, нейтральность.
2. Что является основным отличительным признаком всех активов:
 - а) длительный срок службы;
 - б) высокая стоимость;
 - в) материально-вещественная форма;
 - г) будущие экономические выгоды?

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета
 3. В МСФО четко закреплены формы финансовой отчетности:
 - а) да, в приложениях к МСФО (IAS) 1, 7 приведены обязательные для применения формы финансовой отчетности;
 - б) нет, МСФО лишь предписывает перечень статей, которые обязательны для раскрытия;
 - в) данный вопрос решается национальным органом, регулирующим бухгалтерский учет.
 4. Аналогом международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) в российской нормативной базе по бухгалтерскому учету является:
 - а) Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;
 - б) учетная политика организации;
 - в) положение по бухгалтерскому учету (ПБУ);
 - г) письмо Минфина России.
 5. Реформирование бухгалтерского учета в России осуществляется в соответствии:
 - а) с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
 - б) с Общепризнанными принципами бухгалтерского учета Соединенных Штатов Америки (ГААП США);
 - в) с директивами Европейского союза;
 - г) с пунктами «а»—«в»
 6. В России переход на МСФО осуществляется в соответствии:
 - а) с Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО;
 - б) с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
 - в) с документами, перечисленными в п. «а» и «б».
 7. В соответствии с Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу предусмотрен обязательный перевод на МСФО:
 - а) консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов;
 - б) индивидуальной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов;
 - в) индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов;
 - г) финансовой отчетности всех хозяйствующих субъектов.

8. Будущие экономические выгоды — это:
- а) потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию;
 - б) констатация наличия права собственности на объект;
 - в) подтверждение наличия материально-вещественной формы у объекта;
 - г) потенциальная возможность имущества быть проданным по цене, превышающей балансовую стоимость.
9. В рамках какой модели бухгалтерского учета интересы налоговых органов вынесены за рамки финансовой отчетности:
- а) англо-американской;
 - б) континентальной;
 - в) латиноамериканской;
 - г) всех перечисленных.
10. Система бухгалтерского учета в стране должна:
- а) быть адекватна системе экономических отношений в данной стране;
 - б) опережать систему экономических отношений в данной стране;
 - в) быть независимой от системы экономических отношений в данной стране.
11. Дисконтированная стоимость при расчете резервов (оценочных обязательств):
- а) применяется в МСФО и ПБУ;
 - б) не применяется в МСФО и ПБУ;
 - в) применяется в МСФО и не применяется в ПБУ;
 - г) не применяется в МСФО и применяется в ПБУ.
12. Цель реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности состоит:
- а) в приведении национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями современной рыночной экономики и МСФО;
 - б) в приведении национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с МСФО;
 - в) в переходе на МСФО;
 - г) в разработке ПБУ, соответствующих МСФО.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета
13. Значительная степень консерватизма и высокая степень вмешательства государства в учетную практику характерны для следующих моделей бухгалтерского учета:
 - а) континентальной;
 - б) англо-американской;
 - в) латиноамериканской;
 - г) всех трех моделей.
14. Принцип осмотрительности означает, что:
 - а) отражать реализацию следует в момент поступления денег на расчетный счет или в кассу;
 - б) бухгалтер должен выбрать такие методы оценки, которые приведут к наименьшей стоимости активов и наибольшей — обязательств;
 - в) организация должна последовательно, из года в год признавать одни и те же виды деятельности в качестве обычных;
 - г) имущество организации существует обособленно от имущества и обязательств ее собственников и других предприятий.
15. Принцип существенности в отношении учетной информации означает, что:
 - а) отражать в учете хозяйственную операцию следует в момент поступления денег на расчетный счет или в кассу;
 - б) информация, представляемая в отчетности, должна иметь такой уровень точности и агрегированности, чтобы быть существенной для принятия решений пользователями отчетности;
 - в) следует тщательно документировать все хозяйственные операции;
 - г) информация, содержащаяся в отчетности, не должна отражать интересы только одной или нескольких групп пользователей этой отчетности.
16. Принцип нейтральности в отношении учетной информации означает, что:
 - а) отражать в учете хозяйственную операцию следует в момент поступления денег на расчетный счет или в кассу;
 - б) информация, представляемая в отчетности, должна иметь такой уровень точности и агрегированности, чтобы быть существенной для принятия решений пользователями отчетности;
 - в) следует тщательно документировать все хозяйственные операции;

г) информация, содержащаяся в отчетности, не должна отражать интересы только одной или нескольких (но не всех) групп пользователей этой отчетности.

17. Учет по методу начисления означает, что:

- а) результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не когда денежные средства получены или выплачены;
- б) заработная плата сотрудников организации начисляется за один месяц, а выплачивается в следующем месяце;
- в) выбранная учетная политика применяется последовательно из года в год;
- г) у организации отсутствует намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем.

18. Допущение непрерывности хозяйственной деятельности (принцип постоянно действующего предприятия) предполагает, что:

- а) выбранная учетная политика применяется последовательно из года в год;
- б) у организации отсутствует намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем;
- в) имущество организации существует обособленно от имущества и обязательств других организаций;
- г) организация последовательно, из года в год признает одни и те же виды деятельности в качестве обычных.

19. Принцип последовательности в бухгалтерском учете предполагает, что:

- а) выбранная учетная политика применяется последовательно из года в год;
- б) у организации отсутствует намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем;
- в) имущество организации существует обособленно от имущества и обязательств других организаций;
- г) организация последовательно, из года в год признает одни и те же виды деятельности в качестве обычных.

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета
20. Бухгалтерский учет — это:
 - а) составная часть информационной системы хозяйственного субъекта;
 - б) система, включающая в себя информационную систему хозяйствующего субъекта.
21. К заинтересованным пользователям информации о финансовом состоянии организации относятся:
 - а) инвестор;
 - б) консультант;
 - в) аудиторская компания;
 - г) кредитная организация.
22. К внешним пользователям информации о финансовом положении организации относятся:
 - а) бухгалтер;
 - б) аудиторская компания;
 - в) работник;
 - г) менеджер;
 - д) налоговый инспектор.
23. Основная цель формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается в предоставлении информации о финансовом положении организации:
 - а) внутренним пользователям;
 - б) внешним пользователям.
24. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» регламентирует:
 - а) сроки представления бухгалтерской отчетности;
 - б) оценку статей бухгалтерской отчетности;
 - в) основные характеристики отчетной информации;
 - г) структуру форм бухгалтерской отчетности.
25. Внутрифирменные стандарты регламентируют:
 - а) сроки представления бухгалтерской отчетности;
 - б) применяемые учетные процедуры;
 - в) порядок подписания бухгалтерской отчетности;
 - г) адреса представления бухгалтерской отчетности.
26. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется:
 - а) за год;

- б) месяц;**
 - в) квартал;**
 - г) год, квартал, месяц;**
 - д) год, квартал.**

- 27. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется:**
 - а) за год;**
 - б) месяц;**
 - в) квартал;**
 - г) год, квартал, месяц;**
 - д) год, квартал.**

- 28. Ответственность за достоверность бухгалтерской отчетности несет:**
 - а) руководитель организации;**
 - б) сотрудник бухгалтерии, составляющий отчетность;**
 - в) главный бухгалтер;**
 - г) акционер.**

- 29. В формах бухгалтерской отчетности обязательные реквизиты:**
 - а) существуют;**
 - б) не существуют.**

- 30. Отчетной датой финансовой отчетности за 2008 г. является:**
 - а) 31 декабря 2008 г.;**
 - б) 1 января 2009 г.;**
 - в) 31 декабря 2008 г. или 1 января 2009 г. — в зависимости от учетной политики организации.**

- 31. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период:**
 - а) данные за предшествовавший отчетному период подлежат корректировке по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету;**
 - б) данные за отчетный период подлежат корректировке по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету;**
 - в) корректировка не выполняется;**
 - г) корректировка не выполняется, но необходимо сделать раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях.**

- 1.** Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета
- 32.** Организация, созданная 20 ноября 2008 г., составляет первую годовую финансовую отчетность. Отчетной датой первого финансового года для нее будет:
- а)** 31 декабря 2008 г.;
 - б)** 31 декабря 2009 г.;
 - в)** 1 января 2009 г.;
 - г)** 1 января 2010 г.;
 - д)** 31 декабря 2008 г. или 1 января 2009 г. — в зависимости от учетной политики организации.
- 33.** Достоверной и полной в соответствии с ПБУ 4/99 считается бухгалтерская отчетность:
- а)** сформированная по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету;
 - б)** отражающая фактическое финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности организации;
 - в)** сопровождаемая положительным аудиторским заключением.
- 34.** Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил нормативных актов по бухгалтерскому учету не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении:
- а)** организация может допустить отступление от этих правил, причем в пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета;
 - б)** организация может допустить отступление от этих правил, причем в пояснительной записке может не сообщать о фактах неприменения правил бухгалтерского учета;
 - в)** организация обязана применить правила, предусмотренные нормативными актами по бухгалтерскому учету, сделав при этом соответствующее раскрытие в пояснительной записке.
- 35.** Проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности:
- а)** обязательно;
 - б)** обязательно, только если решение принято руководителем организации;
 - в)** обязательно, если это предусмотрено учетной политикой организации.

Задачи

1. Работа с нормативными и иными документами, регулирующими формирование финансовой отчетности.

Изучите следующие документы:

Принципы составления и представления финансовой отчетности (*Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements*), принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (ныне Совет) в 1989 г.;

Концепцию бухгалтерского учета в рыночной экономике, одобренную Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.;

Концепцию развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, принятую приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180;

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н;

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н;

Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

2. Ознакомление с финансовой отчетностью организации:

1) ознакомьтесь с финансовой отчетностью организации, составленной в соответствии с МСФО и по ПБУ;

2) сравните финансовое положение и результаты деятельности организации, отраженные по МСФО и ПБУ;

3) составьте отчет о выполнении задания «Ознакомление с финансовой отчетностью организации» (сдается в электронной и бумажной формах);

4) подготовьте презентацию по результатам ознакомления с финансовой отчетностью (5—7 минут) и выступление с ней.

Рекомендации по выполнению

А. С финансовой отчетностью организаций, составленной в соответствии с ПБУ и МСФО, можно ознакомиться на сайтах организаций (финансовая отчетность, как правило, представлена в разделе «Инвесторам и акционерам» в формате pdf). Например, официальный сайт ОАО «АВТОВАЗ» — <http://www.lada-auto.ru>; ОАО «Газпром» — <http://www.gazprom.ru>; ОАО

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

«ГМК «Норильский никель» — <http://www.nornik.ru>; ПАО «ЕЭС России» — <http://www.rao-ees.ru>.

Б. Результаты ознакомления с финансовой отчетностью оформляются как отчет. Студент должен его дополнить, если в исследуемой отчетности есть реквизиты, неосвещение которых не позволит интерпретировать отчет о выполнении задания.

Структура отчета о выполнении задания

«Ознакомление с финансовой отчетностью организации»

1. Данные об объекте исследования

Реквизит	Значение		
Наименование организации			
Вид деятельности			
Электронный адрес организации			
Электронный адрес финансовой отчетности с указанием раздела на сайте			
Какая финансовая отчетность представлена на сайте (ПБУ, МСФО, ГААП США и проч.) и за какие периоды	ПБУ/годы	МСФО/годы	ГААП США/годы
Период, за который исследовалась финансовая отчетность организации			
Аудитор организации			
Прочие реквизиты			

2. Информация о финансовой отчетности по ПБУ

Реквизит	Значение
Консолидированная/неконсолидированная	
Валюта представления, степень точности	Указать степень точности для форм и для примечаний
Титульный лист	Указать формулировку, есть логотип организации
Оглавление	Есть, нет, насколько подробное
Аудиторское заключение	Безоговорочно положительное, модифицированное

Реквизит	Значение
Организация использует типовые формы/самостоятельно разработанные формы	
Состав финансовой отчетности, характеристика компонентов	Бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2), отчет об изменениях капитала (форма № 3), отчет о движении денежных средств (форма № 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительная записка к финансовой отчетности
Пояснительная записка к финансовой отчетности	Перечислить и прокомментировать разделы пояснительной записки к финансовой отчетности
Особенности, нетипичные статьи	
Достоинства	Указать положительные стороны финансовой отчетности
Недостатки	Указать недостатки
Прочие реквизиты	

3. Информация о финансовой отчетности по МСФО

Реквизит	Значение
Консолидированная/неконсолидированная	
Способ получения	Параллельный учет, трансформация
Функциональная валюта, степень точности	Указать степень точности для форм и примечаний
Валюта презентации, степень точности	Указать, степень точности для форм и примечаний
Титульный лист	Указать формулировку, есть логотип организации
Оглавление	Есть, нет, насколько подробное
Аудиторское заключение	Безоговорочно положительное, модифицированное
Первое применение МСФО	Указать, если есть ссылка на номер примечания, раскрывающее требования МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»
Состав финансовой отчетности, характеристика компонентов	Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала, примечания к финансовой отчетности

1. Состав и виды бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее место в системе бухучета

Реквизит	Значение
Примечания к финансовой отчетности	Перечислить и прокомментировать, разделяя примечания к финансовой отчетности, с указанием статей в формах, которые они детализируют
Особенности, нетипичные статьи и примечания	Например, функциональной валютой является доллар США, отчетность впервые представляется по МСФО, не выполнено допущение о непрерывности деятельности, сравнительная информация представлена за три года
Достоинства	Указать положительные стороны финансовой отчетности, структурность изложения, текстовый комментарий к каждой статье и проч.
Недостатки	Указать недостатки, например, не раскрыта информация об отдельных статьях, не указана дата утверждения отчетности (в соответствии с МСФО 10), нет информации по сегментам (в соответствии с МСФО 14), не раскрыта информация о переоценке основных средств (в соответствии с МСФО 16) и проч., косность изложения и др., необходимы конкретные ссылки и примеры
Прочие реквизиты	

В. Нужно провести сравнительный анализ финансового положения и результатов деятельности организации на основе данных финансовой отчетности, составленной по МСФО и ПБУ.

Структура разрабатывается студентами самостоятельно. При этом информация данного раздела должна раскрывать тему раздела и в обязательном порядке включать числовые данные, графические иллюстрации, а также содержать основные выводы.

Г. Резюме. Подводится итог ознакомления с отчетностью в свободной форме, делается вывод о соответствии финансовой отчетности МСФО и ПБУ (по формальным критериям), высказывается общее впечатление о финансово-хозяйственном положении организации и степени прозрачности финансовой информации.

2

Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

2.1. Общее понятие баланса и балансового метода / 2.2. Структура бухгалтерского баланса / 2.3. Классификация бухгалтерских балансов / 2.4. Методологические интерпретации бухгалтерского баланса / 2.5. Требования, предъявляемые к балансу / 2.6. Состав актива / 2.7. Состав пассива

2.1. Общее понятие баланса и балансового метода

Термин «баланс» (от лат. *bis* — дважды и *lanx* — чаша весов) буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Этим термином в экономической науке, как правило, обозначается система интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направление их использования за определенный период (интервал). Например, баланс производства и распределения валового внутреннего продукта, материальные балансы (угля, металла, хлеба и др.), баланс денежных доходов и расходов государства (государственный бюджет), населения, организации и проч.

Балансовый метод представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используется в планировании, учете и экономическом анализе.

В систему плановых балансов входят материальные, денежные и трудовые. При помощи этих балансов планируются образование и распределение отдельных видов материалов, продукции, денежных средств и трудовых ресурсов. Балансы используются для проведения факторного анализа при изучении жестко детерминированных зависимостей. Так, при сравнительном изучении планового и отчетного товарных балансов выявляется влияние на изменение реализации товаров таких факторов, как запасы на начало и конец анализируемого периода, объем поступления товаров,

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

величина недокументируемого расхода. В подобных балансах может и не быть равенства итогов. Например, могут быть балансы активные (превышение вывоза товаров над ввозом) и пассивные (с перевесом ввоза над вывозом).

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двоякое значение:

1) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.;

2) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, по большей части, на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение, подобно коромыслу весов, находящихся в состоянии равновесия. В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих состояние средств организации на определенную дату (момент).

Как бухгалтерское понятие слово «баланс» используется уже почти 600 лет. В литературе по истории бухгалтерского учета можно встретить различные сведения о времени появления этого термина, относящиеся к концу XIV — началу XV в. Так, по свидетельству Рувера, слово «баланс» было впервые применено к финансовым отчетам 1427 г. независимо от того, были эти отчеты на самом деле балансами в современном понимании этого термина или нет¹.

Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является отчет, т.е. совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль отчета состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс — стержень, вокруг которого группируются в качестве приложений к нему все остальные формы бухгалтерской отчетности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчет. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации. В ст. 48 Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ) указано, что баланс является одним из

¹ См.: Соколов Я. В. История развития бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 1985. С. 53—54.

идентификационных признаков юридического лица. В основу построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств.

2.2. Структура бухгалтерского баланса

Существует несколько подходов к определению структуры бухгалтерского баланса (рис. 2.1) в зависимости от задач, которые ставит перед собой составитель этого отчета. Рассмотрим эти подходы.

1. *Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени отразить состояние средств организации и источники их формирования.*

Это значит, что в одной части, именуемой активом, приводится стоимость различных видов имущества, находящегося в собственности организации, а в другой части, именуемой пассивом, указываются состав и стоимость средств, вложенных самими собственниками этой организации, и средств, которые они получили в виде кредитов, т.е. показывается, каких и сколько сторонних средств удалось администрации привлечь для работы организации.

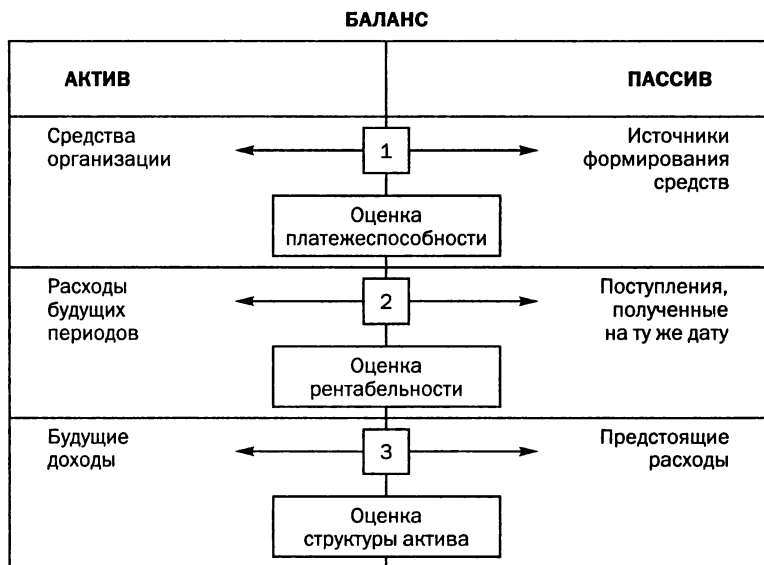


Рис. 2.1. Подходы к структуре бухгалтерского баланса организации

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

2. Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий сопоставить расходы, понесенные до отчетной даты, с поступлениями, полученными на ту же дату.

Из этого следует, что в активе приводятся данные не о самом имуществе, а о средствах, вложенных в него, — то, что называется расходами будущих периодов, а в пассиве — поступления, полученные к дате, на которую составлен баланс. В самом деле, покупка основных средств отражается в активе, но по мере их эксплуатации стоимость этих средств списывается на текущие расходы. Купленные материалы — это те же расходы, но их покажут расходами текущего периода не тогда, когда их купили, а тогда, когда благодаря этим расходам будут получены доходы. Сказанное может быть отнесено ко всем активам, кроме денежных средств.

Далее в пассиве указывается, сколько средств поступило в организацию от ее собственников и сколько средств накоплено для собственников администрацией. Но это еще не все. Администрация в процессе работы привлекает средства поставщиков, кредиты банков и т.п. Но все, что администрация привлекла для работы организации, для этой организации является поступлением, привлечением средств.

3. Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий сопоставить будущие доходы организации с ее предстоящими расходами.

В этом определении, напротив, актив рассматривается как набор объектов, позволяющих «делать деньги». Так, достаточно сказать, что покупка основных средств, сырья и материалов позволяет вырабатывать новую продукцию, продавать ее и получать прибыль. (В этом, в частности, суть развития производства. Когда у нас говорят о развитии реального производства, то под этим следует понимать помощь организациям, уже добившимся достаточной рентабельности, ибо нужно производить не «железо», а прибыль.) Напротив, пассив — это то, что организация должна отдать прежде всего кредиторам: погашение долгов — обязанность администрации. Далее показывается, что по требованию собственников могут быть выплачены и их средства, т.е. для организации суммы пассива всегда выступают потенциальным предстоящим расходом средств.

Все три трактовки понятия бухгалтерского баланса представляют от определенную ценность:

- для анализа финансового состояния, определения платежеспособности организации предпочтительнее трактовка 1;
- для анализа рентабельности работы, успешности хозяйственной деятельности организации предпочтительнее трактовка 2;

• для оптимизации структуры актива (имеющихся ресурсов) предпочтительнее трактовка 3¹.

Совершенно очевидно, что на практике невозможно составлять три баланса, и, естественно, составляется один баланс (форма № 1). Он отражает смешанное влияние всех трех трактовок. Вместе с тем он является основной формой, входящей в состав бухгалтерской отчетности.

В современной учетной практике доминирующей является структура баланса, построенная на основе классификации хозяйственных средств по составу (виду) и источникам формирования.

Хозяйственные средства по составу (рис. 2.2) подразделяются на внеоборотные и оборотные.

К *внеоборотным* относятся активы, используемые в хозяйственном процессе длительное время (более одного года) и не меняющие (по существенным признакам) своей физической формы.

Оборотные активы, напротив, полностью потребляются в ходе производственного процесса и потому постоянно обновляются.

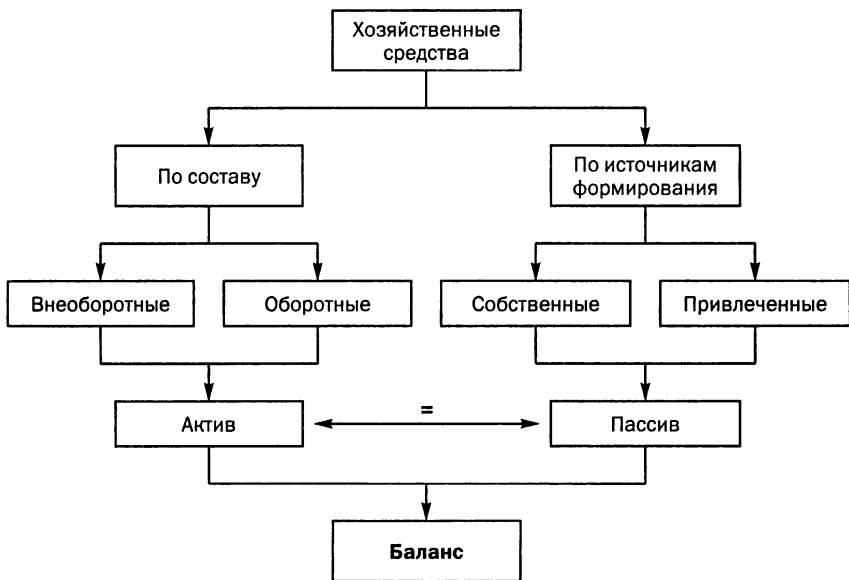


Рис. 2.2. Классификация хозяйственных средств

¹ Направления анализа финансовой отчетности раскрываются в гл. 9.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

В балансах прошлых лет в отдельном разделе актива обособлялся псевдоактив — убытки; последними нормативными документами этот псевдоактив показан в пассиве баланса как регулятив к источникам собственных средств.

По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные.

Что такое *собственные средства*, видно из названия.

Привлеченные средства не находятся в собственности организации; их используют временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам.

Подробная характеристика каждого вида средств по составу и источникам формирования будет дана в параграфах, раскрывающих содержание бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс построен в соответствии с классификацией хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновеликих частей: в одной отражаются средства *по их составу* (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), в другой — *по источникам формирования* (уставный капитал, кредиты банка, задолженность поставщикам и т.д.).

Первая часть баланса называется *активом* (от лат. *activus* — деятельный, действующий); вторая — *пассивом* (от лат. *passivus* — страдательный, недействующий). Применительно к балансу данные термины утратили первоначальный смысл и имеют условное значение.

Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отражается одно и то же — хозяйственные средства организации, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, в пассиве — источники, за счет которых они сформированы.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют *статьей баланса*. Статьи баланса как в активе, так и в пассиве разделены на разделы.

Связь структуры бухгалтерского баланса с классификацией хозяйственных средств ясно видна из табл. 2.1.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: «На начало года» и «На конец отчетного периода». Во второй графе показывается состояние видов средств и их источников на дату составления баланса.

Таблица 2.1. Связь баланса с классификацией хозяйственных средств

Состав хозяйственных средств	В каком разделе актива баланса отражаются	Источники формирования средств	В каком разделе пассива баланса отражаются
Внеоборотные	I	Собственные	III
Оборотные	II	Привлеченные: а) долгосрочные б) краткосрочные	IV V

С технологической точки зрения функционирование системы бухгалтерского учета в организации представляет собой процесс непрерывного агрегирования данных. Важно найти оптимум в этом процессе. Малая степень агрегирования приводит к бессистемности и неуправляемости огромных объемов сведений, циркулирующих в системе. Напротив, слишком большая агрегированность данных, в том числе отчетных, может привести к резкому сокращению их информативности и аналитичности. В полной мере этот тезис относится и к бухгалтерской отчетности. Уровень агрегированности данных определяет степень аналитичности баланса, причем связь здесь обратно пропорциональная: чем выше уровень агрегированности, тем менее аналитичен баланс. В связи с этим извечен вопрос о целесообразности и необходимой степени сложности баланса, необходимости расширения состава статей, введении дополнительных группировок.

Основной тенденцией развития баланса в нашей стране было его постоянное усложнение. В последние годы происходит обратный процесс — упрощение структуры баланса. Так, за последние три десятилетия число статей баланса уменьшилось примерно в два раза.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, показывая данные о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив).

В балансе статьи актива и пассива подразделяются в зависимости от срока их погашения на *долгосрочные* (свыше одного года) и *краткосрочные* (до одного года включительно).

Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатуру статей баланса на начало года нужно приводить в соответствие с номенклатурой баланса на конец года.

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты, в балансе показываются в развернутом виде: в активе — *дебетовое сальдо*, в пассиве — *кредитовое сальдо*.

2.3. Классификация бухгалтерских балансов

Существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления. Для более четкого представления видов балансов необходимо изучить их классификацию.

Признаки классификации бухгалтерских балансов: время составления, источник составления, объем информации, форма собственности, способ «очистки».

По времени составления бухгалтерский баланс может быть вступительным, текущим, ликвидационным, разделительным, объединительным.

Вступительный баланс составляют на момент возникновения организации. В этот баланс записывается сумма ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность.

Текущие балансы составляют периодически в течение всего времени существования организации. Они подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие). Начальный баланс формируется на начало, заключительный — на конец отчетного года. Отсюда следует, что заключительный баланс отчетного года является начальным балансом следующего года, т.е. эти балансы, по сути, заключительные. Промежуточные балансы составляются за период между началом и концом года. Промежуточные балансы отличаются от заключительных: во-первых, к последним прилагается большее число отчетных форм, раскрывающих те или иные статьи баланса; во-вторых, промежуточные балансы составляются, как правило, только на основе данных текущего бухгалтерского учета, тогда как перед составлением заключительного баланса должна быть проведена полная инвентаризация всех статей баланса (основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов) с отражением ее результатов, вследствие чего заключительные балансы более реальны.

Ликвидационный баланс формируют при ликвидации организации. Такие балансы составляют в течение всего периода ликвидации, они также носят название вступительных ликвидационных (на начало периода ликвидации), промежуточных ликвидационных (в течение вышеуказанного периода) и заключительных ликвидационных (на конец периода ликвидации).

Разделительные балансы составляют в момент разделения крупной организации на несколько более мелких структурных единиц или передачи одной либо нескольких структурных единиц данной

организации другой организации. В последнем случае баланс часто называют передаточным.

Объединительный баланс формируют при объединении (слиянии) нескольких организаций в одну или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

По источникам составления балансы подразделяются на инвентарные, книжные и генеральные.

Инвентарные балансы составляют только на основе инвентаря (описи) средств; они представляют собой сокращенный и упрощенный его вариант. Такие балансы требуются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы (например, при его превращении из государственного в акционерное).

Книжный баланс составляют на основе только книжных записей (данных текущего бухгалтерского учета) без предварительной их проверки путем инвентаризации.

Генеральный баланс составляют на основании учетных записей и данных инвентаризации. Согласно последней уточняются остатки средств, тем самым повышается реальность баланса.

По объему информации балансы подразделяются на единичные (индивидуальные), сводные и консолидированные.

Единичный (индивидуальный) баланс отражает деятельность одного хозяйствующего субъекта.

Сводный баланс (табл. 2.2) получают путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов, и подсчета общих итогов актива и пассива. В таком балансе отдельные графы характеризуют состояние средств тех или иных филиалов или структурных подразделений организации, выделенных на отдельные балансы, а графа «Всего» отражает общее состояние средств организации в целом как одного юридического лица. При этом в сводном балансе организации не отражаются внутривозрастные расчеты, т.е. расчеты внутри одного юридического лица (между отдельными филиалами или иными структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы).

Консолидированный баланс представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношении¹.

¹ Более подробно процедура консолидации рассматривается в гл. 7.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Таблица 2.2. Форма сводного баланса

(тыс. руб.)

Статья актива	Управление	Филиал № 1	И т.д.	Всего
Основные средства	5000	6000		130 000
Производственные запасы	800	1300		6400
Внутрихозяйственные расчеты	500			500
И т.д.				
Итого	232 000	20 500		535 000
Статьи пассива	Управление	Филиал № 1	И т.д.	Всего
Уставный капитал	170 000			170 000
Долгосрочные займы	2000	2400		49 000
Внутрихозяйственные расчеты		500		500
И т.д.				
Итого	232 000	20 500		535 000

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, частных, смешанных, совместных и общественных организаций. Они различаются в основном по источникам образования собственных средств.

По способу «очистки» могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Баланс-брутто — это баланс, включающий в себя регулирующие статьи. *Регулирующими* называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной стоимости) средств вычитаются из суммы той или иной статьи. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств из суммы статьи «Основные средства» вычитается сальдо регулирующей статьи «Амортизация основных средств».

Баланс-нетто — это баланс, из которого исключены регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой».

2.4. Методологические интерпретации бухгалтерского баланса

Чтобы понимать числа баланса, чтобы уяснить себе их скрытый символический смысл, необходимо всегда иметь в виду, из каких методологических требований и допущений исходил законодатель, предписывая те или иные нормы составления отчетности. Так, если при

построении баланса исходить из допущения непрерывности деятельности (постоянно действующего предприятия), то оценка статей баланса должна быть выполнена по себестоимости, что приведет к необходимости использовать теорию динамического баланса. Если же баланс должен дать ответ на вопрос о ликвидности, то следует предпочесть оценку по текущим или справедливым ценам и исходить из традиционных идей статического баланса. В сущности это значит, что законодательство должно в первую очередь защищать или собственников (первый случай), или кредиторов (второй случай).

Рассмотрим методологические различия статического и динамического балансов.

Статический баланс есть метод, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить состояние средств организации и источники их формирования.

Динамический баланс есть метод, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и его финансовый результат.

В практике бухгалтерского учета почти всех стран преобладало и преобладает смешение этих двух подходов, что можно объяснить противоречивостью интересов участников хозяйственного процесса. В теории не может быть противоречий, на практике идея баланса отражает противоречия лиц, участвующих в хозяйственном процессе. Одним из них нравятся некоторые следствия применения концепции статического баланса, другие настаивают на каких-то положениях баланса динамического. Рассмотрим беспристрастно их методологию.

В табл. 2.3 указаны характеристики бухгалтерского баланса и то, как они интерпретируются.

Таблица 2.3. Сравнительная характеристика статической и динамической интерпретации баланса

Информационные характеристики	Баланс	
	статический	динамический
Задача баланса	Оценка финансового положения фирмы	Выявление финансового результата
Основной пользователь	Кредиторы	Собственники
Группировка статей баланса	По ликвидности (актив) и изъятию (пассив)	По фазам (стадиям) кругооборота капитала

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Окончание табл. 2.3

Информационные характеристики	Баланс	
	статический	динамический
Оценка статей	Текущие рыночные (продажные) цены	Себестоимость
Задача актива	Возможность продажи	Эффективность использования ресурсов
Актив	Средства	Затраты будущих отчетных периодов
Пассив	Источники средств	Поступления, которые должны стать затратами
Кредиторская задолженность	Долги, которые должна уплатить фирма	Ожидаемый отток денежных средств
Дебиторская задолженность	Долги, причитающиеся организации	Ожидаемое поступление денежных средств
Организационные расходы фирмы	Сразу списываются на затраты	Списываются в течение всего срока работы
Амортизация	Обесценение ценностей во времени	Способ учетной политики, позволяющий регулировать финансовый результат
Природа счета амортизации	Резерв на реновацию (на возобновление имущества)	Регулятив (контрактив), отражающий перенос стоимости
Научно-исследовательские расходы (НИР)	Подлежат отнесению на те отчетные периоды, в которых они были понесены	Подлежат отнесению на те отчетные периоды, когда благодаря НИР будет получен доход
Ценные бумаги	Отражаются по текущему курсу	Отражаются по фактической цене приобретения
Иностранная валюта	Деньги	Товар
Валовая прибыль	Разность между конечным и начальным капиталом фирмы	Кредитовое сальдо счетов реализации
Рентабельность	Отношение прибыли к итогу актива	Отношение прибыли к итогу собственных средств фирмы
Природа счета прибылей и убытков	Дополнительный счет к счетам резервов. В балансе может отсутствовать	Центральный счет бухгалтерского учета
Оценка бизнеса	Ликвидационная	Дисконтированная
Идеальная база для налогообложения	Имущество	Прибыль

Итак, общая идея и масса различий.

1. В статическом балансе решается задача, связанная с оценкой финансового положения фирмы и определением в связи с этим реальной стоимости имущества, которым она обладает (это как бы ликвидационный баланс). В динамическом главная задача — наиболее разумным способом исчислить полученный за отчетный период финансовый результат, позволяющий оценить эффективность работы фирмы (выполняется допущение непрерывной деятельности).

2. В статическом балансе основными пользователями выступают кредиторы, ибо их в первую очередь интересует платежеспособность заемщика. Напротив, собственников, особенно администрацию, и аналитиков прежде всего должна интересовать возможность эффективной рентабельной работы.

3. Рассматривая актив как основное содержание статического баланса, теоретики полагали, что его статьи должны располагаться в порядке их ликвидности (или от основных средств до кассы, или наоборот). Статьи пассива должны быть сгруппированы по мере возможного изъятия имущества, представленного в активе. При этом в активе и пассиве показываются одни и те же средства, но в разной группировке: в одном случае — по их составу, в другом — по их источникам. Совсем из иных соображений исходят сторонники динамического баланса. Они считают, что в активе и пассиве одновременно отражаются разные фазы кругооборота единого капитала, вложенного в фирму. Несколько упрощая их взгляды, можно следующим образом иллюстрировать эту мысль. Первый раздел пассива баланса показывает величину вложенного собственного, второй — привлеченного капитала. Первый и второй разделы актива отражают расходы, но еще не затраты, денежные средства — начальный и конечный пункты циркуляции капитала. В статическом балансе актив рассматривается как причина, пассив — как следствие, в динамическом — наоборот.

4. Все статьи в статическом балансе должны быть отражены по текущей рыночной цене, т.е. предполагается постоянная переоценка ценностей, показанных в активе. В динамическом балансе переоценка недопустима, так как в актив вложен строго определенный капитал, и, меняя оценку, бухгалтер: а) списывает на затраты то, что фирма в действительности не расходовала, и б) заведомо искажает источники средств, ибо, дебетуя (кредитуя) активные статьи, он автоматически кредитует (дебетует) пассивные статьи, изменяя либо финансовый результат, либо резервы.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

5. Задача актива в статическом балансе — показать средства фирмы; в актив должны быть включены только те средства, которые могут быть изъяты (проданы). Напротив, в активе динамического баланса должен быть представлен только весь вложенный капитал фирмы, что позволяет оценить эффективность ее работы.

6. Актив статического баланса показывает средства, динамического — затраты будущих периодов. В самом деле, купили машину, деньги потрачены. Сторонники статического баланса уверены, что расходов не было, поскольку произошло изменение структуры актива. Идеологи динамического баланса, напротив, считают, что расходы были, но они капитализируются, помещаясь в баланс, так как относятся к будущим отчетным периодам, на которые частями их и отнесут в дальнейшем. В статическом балансе могут быть показаны только те средства, которые находятся в собственности фирмы, ибо только такие средства могут быть приняты во внимание при расчете ликвидности и левериджа. В динамический баланс включают весь вложенный капитал, все средства, свои и привлеченные, т.е. все, что способствовало получению доходов.

7. Пассив статического баланса отражает юридическую природу актива, показывая его собственников и представляя некий план распределения средств в границах того или иного собственника; в динамическом балансе это все поступления, которые были израсходованы, но еще не стали затратами хозяйственного цикла, однако он отражает финансовое положение фирмы за данный отчетный период.

8. В статическом балансе кредиторская задолженность трактуется как добровольно или вынужденно признанный администрацией долг фирмы. Иначе говоря, кредиторская задолженность — это средства (или услуги), предоставленные физическими или юридическими лицами фирме и подлежащие в будущем погашению (уплате). В динамическом балансе кредиторская задолженность — это ожидаемый отток активов, как правило, денежных средств.

9. В статическом балансе дебиторская задолженность понимается как долг, который администрация фирмы числит за сторонними физическими и юридическими лицами. Иначе говоря, дебиторская задолженность — это средства (или услуги), предоставленные фирмой физическим или юридическим лицам, но не оплаченные (не погашенные) ими в данный момент. В динамическом балансе дебиторская задолженность — это ожидаемое поступление, приток активов, главным образом денежных средств.

10. В случае статического баланса организационные (учредительные) расходы списываются сразу в момент регистрации фирмы (например, в дебет счета 83 «Добавочный капитал», более точно сделать запись в кредит этого счета как «сторно»), в динамическом квалифицируются как расходы будущих периодов, и эти расходы списываются достаточно долго. (В теории — до тех пор, пока работает фирма.)

11. В статическом балансе амортизация — это результат износа объекта во времени. (Требую постоянной переоценки объектов во времени, сторонники этой концепции результат любой переоценки трактуют как амортизацию.) Для сторонников динамического баланса амортизация — это процесс переноса стоимости объекта (а она представлена расходами будущих периодов) на текущие затраты. Отсюда в статическом балансе нормы амортизации стремятся увязать с фактическими сроками эксплуатации объекта, в динамическом — это только один из способов учетной политики, позволяющий регулировать финансовый результат.

12. Счета 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов» в статическом балансе трактуются как резерв накопленных средств для возобновления декапитализированных активов. В этом случае возможна «переамортизация», т.е. объект полностью амортизирован, но поскольку он продолжает эксплуатироваться, бухгалтеры продолжают его амортизировать. Такой подход был принят в советский период и он позволял: а) обеспечить сопоставимость себестоимости готовых изделий; б) накопить средства в условиях скрытой перманентной инфляции. В динамическом балансе амортизация — это только контрагив к счетам 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы», отражающим не амортизацию, а износ объектов.

13. Расходы по НИР в статическом балансе относятся на результаты отчетного года, когда они были понесены, в динамическом их капитализируют, т.е. относят на счета 20 «Основное производство» и 97 «Расходы будущих периодов» и в дальнейшем списывают по мере реализации продукции, с которой эти расходы были связаны. В этом случае прибыль будет больше, а ликвидность (реальная) — меньше.

14. В статическом балансе ценные бумаги отражаются по их текущему (по возможности биржевому) курсу, в динамическом их учитывают по цене приобретения.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

15. В статическом балансе иностранная валюта рассматривается как деньги, поэтому рост курса иностранной валюты автоматически считается как полученная прибыль и облагается налогом; в динамическом балансе иностранная валюта трактуется как товар, приходится по курсу поступления, а курсовая разница выявляется и фиксируется только по мере выплаты этой валюты.

16. Сумма валовой прибыли (P) в статическом балансе рассчитывается по трем формулам:

$$A_0 - П_0 = K_0; \quad (2.1)$$

$$A_1 - П_1 = K_1; \quad (2.2)$$

$$K_1 - K_0 = P, \quad (2.3)$$

где A — актив; $П$ — привлеченный капитал; K — капитал, свободный от долгов; 0 — на начало, 1 — на конец отчетного периода.

Таким образом, P отражает как результаты хозяйственной деятельности, так и переоценку активов. В динамическом балансе эти результаты разграничены, и валовая прибыль представляет собой разность между кредитовыми и дебетовыми оборотами финансово-результатных счетов.

17. В статическом балансе при расчете рентабельности исчисленную сумму прибыли относят к итогу баланса, т.е. определяют ее по отношению ко всему вложенному капиталу независимо от того, идет речь о собственном или привлеченном капитале. В динамическом балансе измеряют эффективность использования не капитала вообще, а капитала собственника.

18. В статическом балансе счет 99 «Прибыли и убытки» не имеет существенного значения, он только показывает прирост капитала, вложенного собственниками в фирму. По классификации это дополнительный счет к счетам 83 «Добавочный капитал» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Напротив, в динамическом балансе счет 99 «Прибыли и убытки» носит определяющий характер, вся система текущих записей подчинена необходимости правильного выявления прибыли.

19. Оценка бизнеса в статическом балансе строится по текущим («ликвидационным») ценам всех учетных объектов, в динамическом — по дисконтированию полученной прибыли (последнее обстоятельство подвергается острой критике: а) подлинная прибыль может быть скрыта в балансе; б) покупатель видит такие возможности использования ресурсов фирмы, которые не видят ее собственники).

20. Если судить о двух концепциях с точки зрения определения налогооблагаемой базы, то при расчете налога на имущество следует предпочесть статическую интерпретацию баланса. Если же исчисляется налог на прибыль, то следует выбрать динамическую трактовку. Первый подход более точно отражает оценку имущества, второй — финансовый результат. Нужно всегда понимать, что важнее для пользователей: получить предельно ясное представление об имущественном комплексе фирмы или о финансовых результатах ее деятельности; соответственно должно быть отдано предпочтение статической или динамической трактовке баланса. Согласно общенаучному принципу дополнительности повышение точности данных, полученных по одному объекту, неизбежно приводит к утрате точности по другому, связанному и изменяемому вместе с ним объекту. Отсюда следует, что, если требуется повысить точность в оценке имущественного комплекса, необходимо уделить большее внимание элементам статического баланса, если желательно более точно исчислить финансовый результат, наоборот, следует по возможности прибегнуть к элементам динамического баланса.

На практике никто два баланса составлять не будет, но один баланс будет построен по разным принципам. «Бухгалтерский баланс, — писали известные американские специалисты, — следует рассматривать как набор статей разных типов, причем суммы по каждому типу учитываются в соответствии с разными принципами»¹.

Мы рассмотрели 20 случаев, в которых расходятся две равно логически оправданных концепции баланса. Четко разграничить, какие из информационных характеристик на практике заимствованы из идеологии статического баланса, а какие из теории динамического баланса, зачастую не представляется возможным. Поскольку информационная характеристика в одних ситуациях получает решение с точки зрения статической концепции, а в других — динамической. Таким образом, на практике, помимо эклектичности в подходах к составлению баланса при интерпретации различных информационных характеристик, каждая информационная характеристика эклектична и противоречива внутри самой себя в каждом конкретном случае. Одиннадцать из них в нашей стране заимствованы из идеологии статического баланса (3, 6—9, 11, 13, 15, 17—19), а девять представляют собой прямое заимствование из тео-

¹ Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993. С. 256.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

рии динамического баланса (1, 2, 4, 5, 10, 12, 14, 16, 20). Так распрягается жизнь. Ее не волнует логика. Ее волнуют интересы людей. Решения — всегда плод компромиссов. Вот и у нас в нормативном хозяйстве интересы разделились почти поровну.

2.5. Требования, предъявляемые к балансу

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивости (верности), реальности, единства, преемственности, ясности. Остановимся на каждом из них.

Правдивость (верность) баланса

Правдивым является баланс, составленный на основе записей, сделанных по всем документам, в которых отражены факты хозяйственной жизни организации за отчетный период. Условие правдивости баланса — обоснование его показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией.

Документальная обоснованность показателей баланса. Как уже указывалось, баланс составляется по данным бухгалтерских счетов. Записи по счетам, в свою очередь, делают на основании документов. Следовательно, информационной базой баланса (как и всей бухгалтерской отчетности) служат документы (от лат. *documentum* — свидетельство, доказательство), в которых отражаются факты хозяйственной жизни, имеющие место в организации (рис. 2.3).

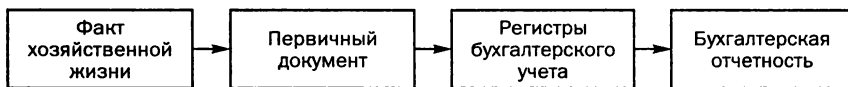


Рис. 2.3. Информационное обеспечение бухгалтерской отчетности

В своей работе бухгалтер руководствуется следующим правилом: *нет документа — нет бухгалтерской записи*. Правдивость баланса определяется полнотой и качеством документов. Если не все факты хозяйственной жизни отчетного периода своевременно оформлены документами, то баланс не отражает действительных итогов работы организации. Запоздалое или неполное оформление документами отпуска материалов на производство либо списания

рисходов неизбежно приводит к искажению данных о себестоимости продукции и суммы прибыли.

В связи с этим руководство организации должно предъявлять к работникам требования своевременно оформлять документами все факты хозяйственной жизни и немедленно сдавать эти документы в бухгалтерию. Последняя должна все полученные документы своевременно проверить и обработать, т.е. отразить факты хозяйственной жизни на соответствующих счетах. Иногда в целях экономии времени бухгалтеры составляют баланс без проверки и обработки некоторых документов, оставляя эту работу до следующего месяца. Ясно, что в таком случае баланс нельзя считать правдивым.

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты (от лат. *requisitum* — необходимое, нужное, требуемое; единая, неделимая, строго оговоренная часть документа):

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц и их расшифровки.

Проверка поступаемого в бухгалтерию документа осуществляется:

- 1) по формальным признакам (наличие обязательных реквизитов);
- 2) по существу (законность совершения операции, арифметические расчеты).

Обоснованность баланса бухгалтерскими записями на счетах. Заключительный баланс (на конец года) представляет собой синтез начального баланса (на начало года) и записей по счетам бухгалтерского учета за год. Начальный баланс, утвержденный собственником средств, — фундамент текущего бухгалтерского учета, поскольку на его основе определяется сальдо счетов на начало года.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Вносить изменения в утвержденный начальный баланс организация не имеет права. При проверке заключительного баланса всегда выясняют, согласуются ли его данные на начало года с данными утвержденного баланса на эту же дату.

Все факты хозяйственной жизни организации отражаются на бухгалтерских счетах. По окончании отчетного периода по каждому счету подсчитываются обороты (итоги уменьшения и увеличения средств или источников) за данный период и сальдо на конец отчетного периода. На основе этих сальдо и составляется заключительный баланс. Баланс в бухгалтерском смысле — это свод сальдо счетов (активных счетов — в активе, пассивных — в пассиве баланса). Конечное сальдо по счету выводится по формуле:

$$\text{Конечное сальдо} = \text{Начальное сальдо} + \text{Увеличение} - \text{Уменьшение}. \quad (2.4)$$

Следовательно, достоверность конечного сальдо, а значит, и балансовых показателей зависит от точности трех слагаемых формулы (2.4).

Непременное условие правдивости баланса — сверка записей по счетам аналитического и синтетического учета перед его составлением. Для этого необходимо по всем аналитическим счетам подсчитать обороты и сальдо на конец отчетного периода, составить оборотные ведомости и сверить итоги последних с записями по соответствующему синтетическому счету. Только выявленные при этом тождества служат гарантией правильности записей на синтетических и аналитических счетах. Если, допустим, в организации имеется 300 разновидностей материалов, то на каждую из них открывается отдельный аналитический счет, на котором фиксируют начальный остаток, приход и расход как в натуральных показателях, так и в стоимостных. По окончании месяца по каждому аналитическому счету определяют остаток того или иного материала на конец месяца. После этого составляют оборотную ведомость по аналитическим счетам к счету 10 «Материалы», в которой по каждому аналитическому счету указывают наименование материала, цену, остаток на начало месяца, приход и расход за месяц и остаток на конец месяца. Последние четыре показателя записывают и по количеству, и по стоимости. Затем в оборотной ведомости подсчитывают стоимостные итоги (сальдо на начало и конец периода, приход и расход) и сверяют их с сальдо и оборотами по синтетическому счету 10 «Материалы». Тождество этих показателей свиде-

гельствует о том, что хозяйственные операции по приходу и расходу материалов адекватно отражены и в синтетическом, и в аналитическом учете материалов.

Обоснованность баланса бухгалтерскими расчетами. Баланс оказывается тем правдивее, чем точнее сделаны бухгалтерские расчеты. К ним прежде всего относятся расчеты по распределению отклонений фактической себестоимости товарно-материальных ценностей от их стоимости по учетным ценам, списанию общепроизводственных и общехозяйственных расходов, калькуляции себестоимости продукции и т.п. Результаты этих расчетов оказывают влияние на величину остатков товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, финансового результата и других показателей бухгалтерского баланса.

На правдивость баланса большое влияние оказывает правильность образования резервов. Существует два основных вида резервов: резервы предстоящих расходов и оценочные резервы (о последних мы уже упоминали в гл. 1).

Резервы предстоящих расходов организации создают в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу до того, как они фактически будут произведены. Фактическое расходование соответствующих средств в дальнейшем осуществляется за счет образованных резервов. К резервам предстоящих расходов относятся: резерв на оплату отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, резерв на ремонт основных средств, резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др. Вопрос о создании резервов предстоящих расходов является элементом учетной политики организации, т.е. создание резервов предстоящих расходов — право, но не обязанность организации. Размер каждой резервируемой суммы должен быть обоснован соответствующим расчетом.

Оценочные резервы уточняют оценку в балансе отдельных объектов имущества организации, если их учетная стоимость оказывается выше реальной стоимости, сложившейся на дату составления бухгалтерской отчетности.

Размер резервов непосредственно влияет на величину финансового результата, поэтому при проверке реальности баланса необходимо исследовать правильность отчислений в резервы. При анализе следует проверять не только правильность образования резервов, но и правильность их использования. Порядок формирования и использования резервов определяется соответствующими норма-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

тивными документами, знать которые необходимо не только бухгалтеру, но и аналитику.

Обоснованность баланса инвентаризацией. Как указывалось ранее, баланс составляется на основании записей по счетам бухгалтерского учета. Однако такой баланс не гарантирует достоверность наличия ценностей, отраженных в активе, — это книжный баланс. Между данными учета и фактическими данными об остатках средств часто возникают расхождения. Они могут быть вызваны разными причинами: естественной убылью при хранении и реализации ценностей, порчей и браком, плохим состоянием весового хозяйства (отсюда ошибки при перевешивании в момент приемки или отпуска ценностей), пересортицей, хищениями и др. Дабы убедиться в том, что числящиеся на бухгалтерских счетах остатки товарно-материальных ценностей и других средств реально существуют, требуется проверка ценностей в натуре путем пересчета, перевешивания, обмера и т.п.

Статьи баланса инвентаризуются по-разному, об этом мы говорили в гл. 1.

Корректировка остатков по счетам бухгалтерского учета на результаты инвентаризации повышает правдивость баланса.

Противоположностью правдивости баланса является его *вуалирование*, т.е. недостоверное отражение состояния средств, искажение результатов работы организации путем приукрашивания отдельных сторон деятельности. Вуалирование не всегда умышленно, иногда это следствие незнания или неряшливости составителей баланса. Однако в большинстве случаев оно преднамеренно: «вуаль» набрасывают на статьи баланса, правильность показателей по которым по тем или иным причинам стараются скрыть.

К примерам вуалирования баланса могут быть отнесены:

1) отражение ценностей в балансе не на тех статьях, по которым их следует показывать, например для «уменьшения» дебиторской задолженности часть ее записывают не в группу «Расчеты с дебиторами», а на какие-нибудь другие статьи («Прочие оборотные активы» и т.п.);

2) сальдирование кредиторской и дебиторской задолженности, т.е. суммы, которые должны быть показаны отдельно по активу (дебиторы) и пассиву (кредиторы), вычитают одну из другой, а в баланс попадает только разность между ними (сальдо). Чаще всего это делают по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

- 3) списание недостач ценностей за счет выявленных излишков;
- 4) неправильное создание резервов — они могут быть начислены в большей или меньшей сумме, чем следовало. В результате величина прибыли искажается, т.е. искусственно увеличивается или уменьшается;
- 5) не списание на издержки расходов, относящихся к отчетному периоду;
- 6) включение в баланс чужого имущества (например, товаров, принятых на комиссию; ценностей, находящихся на ответственном хранении).
- 7) составление баланса, не вытекающего из счетных записей или базирующегося на записях в учете, в основу которых положены неправильные или даже фиктивные документы¹.

Реальность баланса

Под реальностью баланса понимают соответствие оценок его статей действительности.

«Правдивость баланса» и «реальность баланса» — неоднозначные понятия. Баланс может быть правдивым, но нереальным.

Пример 2.1

На балансе числится долг за физическим лицом в сумме 5000 руб. по выявленной у него недостаче ценностей. Сумма этого долга подтверждается соответствующими документами (инвентаризационной описью, сличительной ведомостью и др.).

В этом отношении баланс правдив, но если данное лицо неплатежеспособно, то в данной части баланс нереален, так как долг не может быть погашен.

Пример 2.2

На балансе числится станок, первоначальная стоимость которого подтверждена соответствующими документами (накладной, счетом-фактурой и др.) и составляет 10 000 000 руб. За время эксплуатации по этому объекту была начислена амортизация в сумме 6 000 000 руб., что подтверждено документом (расчетом амортизационных отчислений).

Следовательно, остаточная стоимость станка составляет 4 000 000 руб., (10 000 000 руб. — 6 000 000 руб.). Однако известно, что промышленность осужила выпуск новых, более современных станков такого рода, в результате выгоднее стало списать старый станок и купить новый.

¹ Подробнее о методах валирования см. в гл. 10.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Таким образом, баланс верен, показывая остаточную стоимость станка в активе в сумме 4 000 000 руб., но нереален, так как учетная стоимость станка не соответствует действительности.

Что же представляет собой оценка, соответствующая действительности? Существующие теории балансовых оценок можно свести к трем группам: объективных оценок, субъективных оценок и книжных оценок.

Теория объективных оценок основана на принципе рыночных цен, которые могли бы быть установлены при продаже имущества на момент составления баланса. Эти цены объективны, поскольку покупателей не интересует, кто и почему реализует свое имущество.

Теория субъективных оценок основана на том, что стоимость средств зависит от индивидуальных условий, в которых находится организация. Один и тот же предмет может иметь разную стоимость у разных организаций и даже в одной и той же организации в разные периоды ее работы.

Теория книжных оценок базируется на оценке, по которой средства числятся в учете (в книгах). Для товарно-материальных ценностей, основных средств это будут затраты на приобретение или строительство, для долгов — их номинальная оценка.

Ни одна из рассмотренных теорий не дает однозначного решения вопроса об оценке, поэтому приходится довольствоваться реальностью относительной, т.е. соответствием оценок баланса определенным нормативным документам, действующим в настоящее время.

Реальность баланса в большой степени зависит от ликвидности средств организации.

Под ликвидностью в данном случае понимается способность средств пройти кругооборот и в итоге принять денежную форму, например способность материалов быть израсходованными на производство (в определенный срок) и передать свою стоимость готовому изделию, а затем после его реализации превратиться в деньги. Ликвидность дебиторской задолженности определяется возможностью получения денег от дебиторов. В активе баланса могут быть как ликвидные ценности, так и неликвидные. К последним относятся средства, не способные пройти оборот: ненужные для данной организации оборудование, материалы, инструменты, малоходовые и залежалые товары, дебиторская задолженность с

истекшими сроками исковой давности и т.п. Наличие неликвидов омертвляет оборотные средства, ухудшает финансовое положение организации.

Масштабом измерения степени ликвидности является время: в какой срок та или иная ценность в процессе оборота превращается в деньги. Одни материалы могут быть использованы в производстве в течение нескольких дней, другие — в течение месяцев, а может быть, и лет. При оценке ликвидности тех или иных активов следует брать нормативный период оборота. Так, если норма запасов материалов определена в три месяца, а фактический их запас обеспечит шестимесячную потребность производства, то половину числящихся на балансе материалов нужно считать нормальным остатком (первая степень ликвидности), а другую половину — излишком (вторая степень ликвидности). Излишки иногда достигают таких размеров, что их становится нецелесообразно хранить на складах в ожидании производственного потребления (особенно если есть опасность порчи материалов от длительного хранения), а следует реализовать другим организациям. Таким образом, излишки материалов, подлежащие реализации, по своей роли в кругообороте приближаются к неликвидам. В каждой организации при инвентаризации средств нужно установить, какие излишки целесообразно сохранить, а какие подлежат реализации¹.

Единство баланса

Единство баланса заключается в построении его на единых принципах учета и оценки. Это означает применение во всех филиалах и других обособленных структурных подразделениях организации единой учетной политики. В противном случае, составляя сводный баланс на основе единичных балансов, мы будем суммировать разнородные величины.

Преемственность баланса

Преемственность баланса в организации, существующей несколько лет, выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из баланса предыдущего, например заключительный баланс прошлого года должен быть начальным балансом отчетного

¹ Подробнее о методах анализа ликвидности — в гл. 9.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

года, так как это, по сути, есть один и тот же баланс, только рассматриваемый в разные периоды. Преемственность баланса заключается также в единообразии методов оценок и составления.

Ясность баланса

Ясность баланса — это его доступность для понимания лиц, его составляющих, и всех, кто его читает. Приведем основные причины, мешающие ясному пониманию балансов:

1) неопределенность названий статей и разделов баланса, недостаточно устоявшаяся балансовая терминология. Основные понятия хозяйственной деятельности часто трактуются в теории и на практике, а также в различных отраслях народного хозяйства неодинаково;

2) несистемное, в ряде случаев нелогичное расположение статей баланса.

В экономической литературе есть много предложений по совершенствованию формы и структуры бухгалтерского баланса, разбор которых выходит за рамки данной книги. Чтобы сделать балансы ясными и понятными, необходимо идти по пути составления упрощенных балансов (без регулирующих статей, с группировкой нескольких статей в одну и т.д.).

2.6. Состав актива

В хозяйственном обороте организация выступает как юридическое лицо, обладающее определенной суммой хозяйственных средств. Наделение организации внеоборотными и оборотными средствами (активы организации), необходимыми для выполнения возложенных на нее задач, осуществляется путем бюджетного финансирования, банковского кредитования, оставления в распоряжении организации части получаемой ею прибыли, вноса вкладов участников (акционеров) и др.

В момент учреждения организация наделяется финансовыми ресурсами, которые сразу же вкладываются в основные и оборотные средства. Часть средств организации может формироваться путем предоставления в собственность материальных и иных ценностей. Активы динамичны по своей природе. В процессе работы организации как величина активов, так и их структура претерпевают постоянные изменения. Получаемые из разных источников

финансовые ресурсы используются для приобретения основных средств, их ремонта, пополнения производственных запасов и т.д. При этом один из важнейших признаков устойчивости финансового положения организации — правильность вложения финансовых средств в активы.

Финансовые ресурсы организации вкладываются в разные виды хозяйственных средств, что находит свое отражение в совокупности статей актива баланса. При этом степень детализации актива баланса определяет и его аналитические возможности.

Необходимо подчеркнуть, что величины хозяйственных средств (в стоимостной их оценке), отраженных в балансе и находящихся в распоряжении организации, не совпадают. Это происходит по нескольким причинам. Во-первых, не все виды средств отражены в той оценке, которая соответствует их реальной стоимости на момент составления баланса. Например, основные средства показаны в активе по остаточной стоимости, которая отличается от их текущей стоимости. Последняя определяется конъюнктурой рынка и не совпадает с остаточной стоимостью, рассчитываемой по балансу. Остаточная стоимость, зависящая от метода исчисления амортизации, показывает нераспределенную часть стоимости основных средств, которую в дальнейшем необходимо включить в себестоимость производимого продукта. Во-вторых, организация может распоряжаться средствами, ей не принадлежащими, но находящимися у нее во временном пользовании или на хранении. К ним относятся: арендованные основные средства; товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, и др. Они учитываются отдельно на специальных забалансовых счетах.

Невозможно выполнить анализ отчетности, не зная экономического содержания ее статей. Первое представление о некоторых статьях можно получить уже из их наименования, однако большая часть статей — комплексные, а объекты учета, отражаемые по этим статьям, чаще всего имеют много особенностей как в отношении оценки, так и в отношении представления в отчетности.

В *первом разделе* актива баланса в составе внеоборотных активов представлены средства, которые организация использует в своей деятельности более одного года. К внеоборотным активам относятся, в частности, следующее имущество: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

вложения, отложенные налоговые активы, прочие внеоборотные активы.

По статье «*Нематериальные активы*» (стр. 110) отражаются нематериальные активы, а также расходы организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские (НИОКР) и технологические работы (ТР), результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации. Такие объекты учитываются на счете 04 «Нематериальные активы», но обособленно от нематериальных активов.

Объекты, относящиеся к нематериальным активам, и порядок их бухгалтерского учета установлены в ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденном приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н. В балансе нематериальные активы отражаются в нетто-оценке за минусом начисленной амортизации.

Амортизация нематериальных активов учитывается на одноименном счете 05. При начислении амортизации дебетуются счета по учету издержек и кредитуется счет 05.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации);

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации — патенты, свидетельства, другие охраняемые документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее — контроль над объектом);

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении указанных выше условий к нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания. В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театральное-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По не-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

материальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По нематериальным активам некоммерческих организаций амортизация не начисляется.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальному активу определяется одним из следующих способов:

- 1) линейным;
- 2) уменьшаемого остатка;
- 3) списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Порядок расчета амортизации раскрывается при рассмотрении следующей статьи баланса — «Основные средства».

По статье «Нематериальные активы» отражается также положительная деловая репутация. Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой чистых активов (имущества, свободного от долгов).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Приобретенная положительная деловая репутация амортизируется в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации). Амортизационные отчисления по положительной деловой репутации определяются линейным способом.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на финансовые результаты организации в качестве прочих доходов.

Как было сказано ранее, помимо нематериальных активов по данной статье бухгалтерского баланса отражаются расходы организации на НИОКР и ТР, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации. Однако, если в результате выполнения НИОКР и ТР будут получены осязаемые активы, имеющие материально-вещественное содержание (приборы, аппараты, установки и т.п.), то они, по нашему мнению,

должны включаться в состав основных средств и учитываться на счете 01 «Основные средства».

На счете 04 «Нематериальные активы» следует учитывать полученные в результате выполнения НИОКР и ТР неосязаемые активы:

- 1) подлежащие правовой охране, на которые организация в установленном порядке получает исключительные права;
- 2) подлежащие правовой охране, но не оформленные в установленном законодательством порядке;
- 3) не подлежащие правовой охране.

Порядок бухгалтерского учета расходов на НИОКР и ТР установлен в ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», утвержденном приказом Минфина России от 19 декабря 2002 г. № 115н. Это Положение применяется организациями, которые выполняют НИОКР и ТР собственными силами или (и) являются по договору заказчиком указанных работ.

Расходы на НИОКР и ТР принимаются к бухгалтерскому учету на счете 04 «Нематериальные активы» в сумме фактических затрат, при этом дебетуется счет 04 в корреспонденции с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Расходы по НИОКР и ТР подлежат списанию на расходы по обычным видам деятельности с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было начато фактическое применение полученных результатов от выполнения указанных работ в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) либо для управленческих нужд организации.

При списании в установленном порядке расходов на НИОКР и ТР, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации, на расходы по обычным видам деятельности кредитуется счет 04 «Нематериальные активы» в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат (20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.).

Это списание согласно ПБУ 17/02 возможно одним из двух способов:

- 1) линейным;
- 2) пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Срок списания при любом способе организация определяет самостоятельно исходя из ожидаемого срока использования полученных результатов НИОКР и ТР, но не более пяти лет.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Для максимального совмещения бухгалтерского и налогового учета расходов на НИОКР и ТР целесообразно списывать их линейным способом и устанавливать срок использования результатов НИОКР и ТР один год, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 262 НК РФ эти расходы подлежат равномерному (отсюда и линейный способ) включению в состав прочих расходов в течение одного года.

При прекращении использования результатов НИОКР и ТР в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) либо для управленческих нужд суммы расходов, не отнесенные на расходы по обычным видам деятельности, списываются в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с кредитом счета 04 «Нематериальные активы».

В случае существенности информация о расходах по НИОКР и ТР отражается в бухгалтерском балансе по самостоятельной группе статей актива (раздел «Внеоборотные активы») (п. 16 ПБУ 17/02).

По статье «*Основные средства*» (стр. 120) отражаются внеоборотные активы, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, срок полезного использования которых более одного года.

Порядок бухгалтерского учета основных средств установлен в ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденном приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н.

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Некоммерческая организация принимает объект к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если он предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания данной некоммерческой организации (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации), для управленческих нужд некоммерческой организации, а также если выполняются условия, установленные в вышеуказанных подпунктах «б» и «в».

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование в целях получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Основные средства учитываются на счете 01 «Основные средства» по первоначальной и (или) восстановительной стоимости.

Первоначальная стоимость — затраты на строительство и (или) приобретение основных средств, включая расходы по доставке и установке.

Восстановительная стоимость — стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях, т.е. с

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

учетом достигнутого уровня развития производительных сил, достижений научно-технического прогресса и уровня производительности труда.

Основные средства, как и нематериальные активы, отражаются в балансе за минусом начисленной по ним амортизации.

Амортизация основных средств учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств». Аналитический учет по счету 02 ведут по отдельным инвентарным объектам основных средств. При начислении амортизации дебетуют счета 20, 23, 25, 26, 44 и другие и кредитуют счет 02.

Амортизацию основных средств рассчитывают на основе специальных норм (в процентах от первоначальной или восстановительной стоимости). Нормы амортизационных отчислений дифференцируют по видам основных средств. Их устанавливают с таким расчетом, чтобы по окончании срока службы основных средств по ним была начислена амортизация, равная их первоначальной или восстановительной стоимости.

По используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации объектам основных средств, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, амортизация не начисляется.

По объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется. По ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом. По объектам жилищного фонда, которые учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

В соответствии с п. 23 ПБУ 6/01 амортизация не начисляется по основным средствам, переведенным на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 Положения, и стоимостью в пределах лимита,

установленного в учетной политике организации, но не более 20 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Амортизация основных средств может начисляться следующими способами:

- 1) линейным;
- 2) уменьшаемого остатка;
- 3) по сумме чисел лет срока полезного использования;
- 4) пропорционально объему продукции (работ).

Один из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств применяется в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Амортизационные отчисления начисляются до полного погашения стоимости объектов либо их списания с баланса в связи с прекращением действия права собственности.

Амортизация основных средств начисляется независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Начисление амортизации по основным средствам начинают с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, а по выбывшим активам прекращают с 1-го числа месяца, следующего за месяцем их выбытия.

Амортизация основных средств начисляется в течение года ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $\frac{1}{12}$ исчисленной годовой суммы.

При линейном способе годовую сумму амортизации определяют исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При линейном способе годовую сумму амортизации (Ar) рассчитывают по формуле

$$Ar = S_p \times N/100, \quad (2.5)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта; N — норма амортизации.

Норма амортизации (N) рассчитывается по формуле

$$N = 1 : T \times 100, \quad (2.6)$$

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

где T — срок (в годах) полезного использования амортизируемого объекта.

Пример 2.4

Приобретен объект основных средств стоимостью 1 000 000 руб. со сроком полезного использования пять лет. Годовая норма амортизации — 20% (100% : 5 лет).

Годовая сумма амортизационных отчислений составит 200 000 руб. (1000 руб. × 20% : 100 %).

При линейном способе годовая сумма амортизации (Ar) может быть рассчитана и по упрощенной формуле

$$Ar = S_p : T, \quad (2.7)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта; T — срок (в годах) полезного использования амортизируемого объекта.

Используя данные примера 2.4, по формуле (2.7) получим аналогичную величину годовой суммы амортизационных отчислений — 200 000 руб. (1 000 000 руб. : 5 лет).

При способе уменьшаемого остатка годовую сумму амортизации определяют исходя из остаточной стоимости (первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) за минусом начисленной амортизации) объекта основных средств на начало отчетного года, нормы амортизации, которую исчисляют исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией.

При способе уменьшаемого остатка годовую сумму амортизации (Ar) рассчитывают по формуле (2.8) или по упрощенной формуле (2.9):

$$Ar = S_o \times N \times k, \quad (2.8)$$

где S_o — остаточная стоимость основных средств; N — норма амортизации, которая рассчитывается по формуле (2.6); k — коэффициент ускорения;

$$Ar = S_o : T \times k. \quad (2.9)$$

Коэффициентом k можно варьировать до максимального установленного значения (не выше 3), причем чем больше значение k , тем относительно большая часть стоимости основных средств списывается на издержки в первые годы начисления амортизации.

Используя данные примера 2.4, рассчитаем годовые амортизационные отчисления способом уменьшаемого остатка (табл. 2.4). Коэффициент ускорения равен 2.

Таблица 2.4. Расчет амортизации по методу уменьшаемого остатка

Год	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.	Двойная норма, %			Амортизационные отчисления в <i>i</i> -м году, тыс. руб.
1-й	1000	1000	×	40	=	400
2-й	1000	600	×	40	=	240
3-й	1000	360	×	40	=	144
4-й	1000	216	×	40	=	86
5-й	1000	130	×	40	=	52
Итого						922
Ликвидационная стоимость						78
Всего						1000

Ликвидационная стоимость (здесь имеется в виду остаточная стоимость, не списанная в течение нормативного срока эксплуатации объекта) обычно списывается в течение следующего года. Возможно также продолжение начисления амортизации этим же способом и после установленного срока полезного использования, если объект основных средств продолжает находиться в эксплуатации.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовую сумму амортизации определяют исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, в числителе которого находится число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовую сумму амортизационных отчислений (Ar) рассчитывают по формуле

$$Ar = S_p \times \frac{k}{n}, \quad (2.10)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта; k — число лет до окончания нормативного срока эксплуатации объекта,

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

включая год, за который начисляется амортизация; n — общая сумма порядковых номеров лет срока полезного использования объекта.

Используя данные примера 2.4, рассчитаем годовые амортизационные отчисления способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (табл. 2.5). Общая сумма порядковых номеров лет начисления амортизации равна: $n = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$.

Таблица 2.5. Расчет амортизации по методу суммы чисел лет срока полезного использования

Год	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Множитель			Амортизационные отчисления в i -м году, тыс. руб.
1-й	1000	×	5/15	=	333,33
2-й	1000	×	4/15	=	266,67
3-й	1000	×	3/15	=	200
4-й	1000	×	2/15	=	133,33
5-й	1000	×	1/15	=	66,67
Всего					1000

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) амортизацию начисляют исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования основных средств.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) годовую сумму амортизационных отчислений (Ar) рассчитывают по формуле

$$Ar = S_p \times \frac{q}{Q}, \quad (2.11)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта; q — объем продукции, полученный в отчетном периоде при использовании объекта; Q — объем продукции, предполагаемый к получению за весь срок полезного использования объекта.

Используя данные примера 2.4, рассчитаем годовые амортизационные отчисления способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) (табл. 2.6) при условии, что

на данном объекте основных средств за пять лет планируется выпустить 500 ед. продукции (в 1-й год — 100 ед.; во 2-й год — 150 ед.; в 3-й год — 150 ед.; в 4-й год — 80 ед.; в 5-й год — 20 ед.).

Таблица 2.6. Расчет амортизации по методу списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Год	Первоначальная стоимость, тыс. руб.		Множитель		Амортизационные отчисления в <i>i</i> -м году, тыс. руб.
1-й	1000	х	100/500	=	200
2-й	1000	х	150/500	=	300
3-й	1000	х	150/500	=	300
4-й	1000	х	80/500	=	160
5-й	1000	х	20/500	=	40
Всего					1000

Сравнительные данные о начислении амортизации четырьмя способами приведены в табл. 2.7 и на рис. 2.4.

Выбранный способ начисления амортизации влияет на величину амортизационных отчислений и соответственно на величину финансовых результатов, а также на остаточную стоимость основных средств, с которой организация рассчитывает налог на имущество.

В целях совмещения бухгалтерского и налогового учета многие организации в приказах об учетной политике для целей бухгалтерского учета устанавливают линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств, так как в этом случае при применении для целей бухгалтерского учета Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1, величина амортизации, начисленная в бухгалтерском учете, будет тождественна размеру амортизации, рассчитанной для целей налогообложения, при условии установления в приказах об учетной политике для целей налогообложения линейного способа.

Для целей налогообложения начисление амортизации имеет существенные особенности.

Во-первых, для целей налогообложения не начисляется амортизация по основным средствам, переданным (полученным) по договорам в безвозмездное пользование, приобретенным с использованием бюджетных ассигнований, произведениям искусства.

Таблица 2.7. Сравнительные данные

Год	Способ начисления амортизации объекта основных средств												
	линейный						уменьшаемого остатка						
	амортизация				остаточная стоимость на конец года		амортизация				остаточная стоимость на конец года		
	за год		нарастающим итогом				за год		нарастающим итогом				
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	% *	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%*	
1-й	200	20	200	20	800	80	400	40	400	40	600	60	
2-й	200	20	400	40	600	60	240	24	640	64	360	36	
3-й	200	20	600	60	400	40	144	14,4	784	78,4	216	21,6	
4-й	200	20	800	80	200	20	86	8,6	870	87	130	13	
5-й	200	20	1000	100	0	0	52	5,2	922	92,2	78	7,8	
6-й	—	—	—	—	—	—	78	7,8	1000	100	0	0	

Год	Способ начисления амортизации объекта основных средств												
	по сумме чисел лет срока полезного использования						пропорционально объему продукции (работ)						
	амортизация				остаточная стоимость на конец года		амортизация				остаточная стоимость на конец года		
	за год		нарастающим итогом				за год		нарастающим итогом				
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%*	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%*	
1-й	333,33	33,33	333,33	33,33	666,67	66,67	200	20	200	20	800	80	
2-й	266,67	26,67	600	60	400	40	300	30	500	50	500	50	
3-й	200	20	800	80	200	20	300	30	800	80	200	20	
4-й	133,33	13,33	933,33	93,33	66,67	6,67	160	16	960	96	40	4	
5-й	66,67	6,67	1000	100	0	0	40	4	1000	100	0	0	
6-й	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

* К первоначальной стоимости объекта основных средств.

Амортизация
нарастающим итогом, %

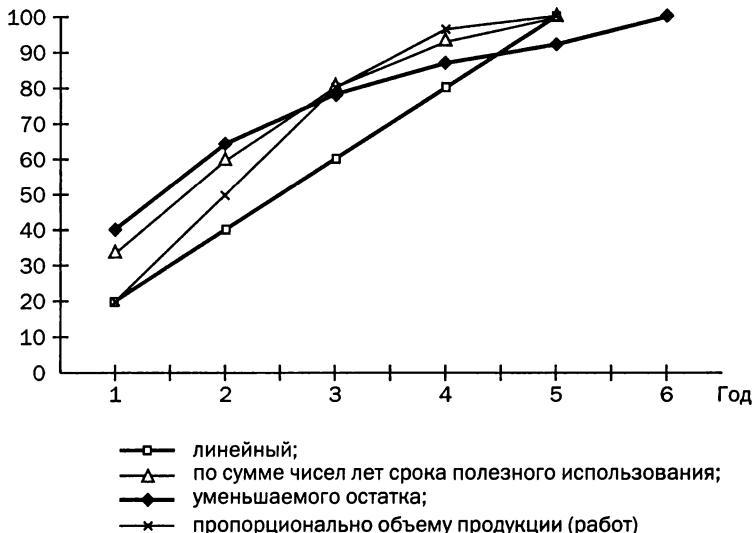


Рис. 2.4. Способы начисления амортизации

Во-вторых, амортизация может начисляться двумя методами:

- а) линейным;
- б) нелинейным (аналогичным методу уменьшаемого остатка с некоторыми особенностями, указанными в ст. 259 НК РФ).

Линейный метод должен применяться при начислении амортизации по зданиям, сооружениям и передаточным устройствам, входящим в восьмую — десятую амортизационные группы. По остальным основным средствам можно применять любой из двух указанных методов.

В-третьих, есть специфика начисления амортизации по некоторым основным средствам.

В отношении основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, к основной норме амортизации можно применять повышающий коэффициент, но не выше 2. Однако данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к первой — третьей амортизационным группам, если амортизация по ним начисляется нелинейным методом.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

По легковым автомобилям и микроавтобусам стоимостью соответственно более 600 000 руб. и 800 000 руб. основная норма амортизации применяется с коэффициентом 0,5.

Допускается также начисление амортизации по пониженным нормам (по решению руководителя организации).

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Пример 2.5

Первоначальная стоимость объекта основных средств — 180 000 руб., срок полезного использования — четыре года. После двух лет эксплуатации организация модернизировала объект за 50 000 руб. В связи с этим принято решение увеличить срок полезного использования объекта на один год.

Остаточная стоимость объекта на момент проведения модернизации — 90 000 руб. [$180\,000 \text{ руб.} - (180\,000 \text{ руб.} : 4 \text{ года} \times 2 \text{ года})$]. С учетом расходов на модернизацию она составит 140 000 руб. ($90\,000 \text{ руб.} + 50\,000 \text{ руб.}$).

Срок полезного использования объекта после модернизации — три года ($2 + 1$), или 36 месяцев. Новая сумма амортизации за месяц — 3889 руб. ($140\,000 \text{ руб.} : 36 \text{ мес.}$).

По статье «Незавершенное строительство» (стр. 130) показываются затраты на строительно-монтажные работы (осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способом), приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, иных материальных объектов длительного пользования, нематериальных активов, прочие капитальные работы и затраты, авансы, выданные по капитальному строительству, а также расходы по незаконченным НИОКР и ТР. Незавершенное строительство отражается в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора).

Графа 4 стр. 130 статьи «Незавершенное строительство» заполняется на 31 декабря 200X г. как сумма остатков на конец этого дня по следующим счетам:

07 «Оборудование к установке» (сальдо дебетовое);

08 «Вложения во внеоборотные активы» (сальдо дебетовое);

16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» (при дебетовом сальдо);

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные по капитальному строительству» (сальдо дебетовое).

Если по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» имеется кредитовое сальдо, относящееся к объектам незавершенного строительства, то оно вычитается из суммы, отражаемой по стр. 130 баланса.

Затраты, связанные со строительством и приобретением основных средств, а также приобретением нематериальных активов, первоначально учитываются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Данный счет кредитруется при вводе в эксплуатацию основных средств и постановке на учет нематериальных активов с дебетованием соответственно счетов 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы».

При осуществлении капитальных вложений и вложений в нематериальные активы на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» относятся, в частности, расходы по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным на эти цели. При этом данные проценты, начисленные после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов, подлежат списанию за счет прочих доходов.

Расходы по НИОКР и ТР, результаты которых подлежат применению в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) либо для управленческих нужд организации, списываются с кредита счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счета 04 «Нематериальные активы».

Расходы по НИОКР и ТР, результаты которых не подлежат применению в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) либо для управленческих нужд или по которым не получены положительные результаты, списываются с кредита счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Для целей налогообложения согласно п. 2 ст. 262 НК РФ они подлежат включению в состав прочих расходов равномерно в течение одного года.

По статье «*Доходные вложения в материальные ценности*» (стр. 135) отражается имущество для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката по остаточной стоимости, т.е. по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации.

Отражаемая в балансе остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности определяется как разность между дебетовым сальдо на 31 декабря 200X г. по счету 03 «Доходные вложе-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

ния в материальные ценности» и кредитовым сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация материальных ценностей, предоставляемых во временное пользование (временное владение и пользование)» на эту же дату.

В соответствии с п. 2 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» данное Положение по бухгалтерскому учету применяется в отношении доходных вложений в материальные ценности.

Пример 2.6

Турбаза приобрела 25 ноября 200X г. пять видеокамер для сдачи в прокат. Стоимость одной видеокамеры составляет 15 000 руб. (без НДС). Видеокамеры приняты к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности 26 ноября 200X г. Согласно приказу об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета амортизация по доходным вложениям в материальные ценности начисляется линейным способом и для определения срока полезного использования доходных вложений в материальные ценности для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы. Согласно данной Классификации видеокамеры относятся к пятой амортизационной группе, и срок полезного использования по ним был установлен в 10 лет. Других доходных вложений в материальные ценности организация не имеет.

Поскольку амортизационные отчисления начисляются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия доходных вложений в материальные ценности к бухгалтерскому учету, то на 31 декабря 200X г. амортизация по одной видеокамере будет начислена в сумме 125 руб. (15 000 руб. : 10 лет : 12 мес.). Соответственно по пяти видеокамерам амортизация составит 625 руб. (125 руб. × 5 шт.). Данные об остатках на счетах бухгалтерского учета на 31 декабря 200X г.:

а) счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» — 75 000 руб. (сальдо дебетовое);

б) счет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация материальных ценностей, предоставляемых во временное пользование (временное владение и пользование)» — 625 руб. (сальдо кредитовое).

Видеокамеры, принятые к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности, в годовом балансе на 31 декабря 200X г. будут отражены в сумме 74 000 руб. (75 000 руб. — 1000 руб.). Для целей составления баланса амортизация видеокамер в размере 625 руб. округлена до 1000 руб.

По статье «Долгосрочные финансовые вложения» (стр. 140) показываются долгосрочные финансовые вложения. Финансовые вложения представляются как долгосрочные, если срок обращения (погашения) по ним более 12 месяцев после отчетной даты. Для

бухгалтерского учета финансовых вложений предназначен счет 58 «Финансовые вложения». На данном счете отражаются как долгосрочные, так и краткосрочные финансовые вложения. Однако в бухгалтерском балансе предусмотрено разделение финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные.

К финансовым вложениям организации относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя);
- вклады в уставный (складочный) капитал других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- прочие.

В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации — товарища по договору простого товарищества.

Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений установлен в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденном приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

С введением в действие с 1 января 2003 г. ПБУ 19/02 возникли проблемы отражения в бухгалтерской отчетности некоторых активов, имеющих отношение к финансовым вложениям. Официальных разъяснений Минфина России по этому вопросу нет, и мы изложим свою точку зрения.

Проблема 1 — депозитные вклады в кредитных организациях. До 1 января 2003 г. эти вклады считались денежными средствами и отражались в бухгалтерском балансе по строке «Денежные средства».

Согласно п. 3 ПБУ 19/02 с 1 января 2003 г. депозитные вклады в кредитных организациях относятся к финансовым вложениям, следовательно, должны отражаться в бухгалтерском балансе по стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения» или 250 «Краткосрочные финансовые вложения» (в зависимости от срока, на который эти вклады размещены в банке — соответственно свыше одного года или до одного года).

В регистрах бухгалтерского учета (но не бухгалтерской отчетности) указанные вклады должны учитываться на счете 55-3 «Депозиты».

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

зитные счета», согласно предписаниям Инструкции по применению Плана счетов.

Проблема 2 — предоставленные другим организациям займы, вклады организации — товарища по договору простого товарищества. Данные активы согласно п. 3 ПБУ 19/02 относятся к финансовым вложениям. Однако в п. 2 этого же ПБУ сказано, что для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение трех условий, одним из которых является способность активов приносить организации в будущем экономические выгоды (доход). Между тем согласно ст. 809 ГК РФ займы могут быть беспроцентными, т.е. не приносить организации доход в форме процентов. Правда бывает, хотя и редко, что и беспроцентные займы приносят заимодавцу определенный доход, когда заемщик «в благодарность» помог заимодавцу совершить на выгодных условиях какую-то сделку (например, закупить товарно-материальные ценности по низким ценам).

Кроме того, создание простого товарищества тоже не всегда преследует цель получения прибыли.

Таким образом, займы и вклады по договору простого товарищества в перечисленных случаях не соответствуют критериям их признания в качестве финансовых вложений, значит, не должны отражаться в бухгалтерской отчетности в их составе. На наш взгляд, беспроцентные займы следует показывать в составе дебиторской задолженности, а вклады организации — товарища по договору простого товарищества — по статье «Прочие внеоборотные активы» (стр. 150) или «Прочие оборотные активы» (стр. 270). Отражать их в бухгалтерском учете необходимо в соответствии с требованиями Инструкции по применению Плана счетов: первые — на счетах по учету расчетов с дебиторами, вторые — на счете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества».

Проблема 3 — предоставленные другим физическим лицам займы. Согласно предписаниям п. 3 ПБУ 19/02 предоставленные другим организациям займы отнесены к финансовым вложениям. Однако из-за редакционной неточности предоставленные другим физическим лицам займы формально не относятся к финансовым вложениям, хотя согласно Инструкции по применению Плана счетов на счете 58 «Финансовые вложения» отражаются займы, предоставленные не только организациям, но и физическим лицам (кроме сотрудников организации-займодавца). В связи с этим, по нашему мнению, займы, предоставленные другим физическим ли-

цам, должны учитываться в составе долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока размещения средств. Следует помнить, что займы, предоставленные сотрудникам организации-заимодавца, должны учитываться на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». В отношении отражения в бухгалтерском балансе займов, предоставленных сотрудникам организации-заимодавца, однозначности нет, поэтому данные займы в зависимости от срока, на который они выданы, могут отражаться двумя вариантами:

вариант 1 — в составе долгосрочных (стр. 140) или краткосрочных (стр. 250) финансовых вложений;

вариант 2 — в качестве дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через (или в течение) 12 месяцев после отчетной даты.

Решение о варианте отражения в бухгалтерском балансе займов, предоставленных сотрудникам организации-заимодавца, должно быть закреплено в приказе об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета.

Проблема 4 — дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования. Согласно Плану счетов такая задолженность должна отражаться на счетах по учету расчетов с дебиторами. Вместе с тем ПБУ 19/02 предписывает включать ее в состав финансовых вложений. В связи с этим, на наш взгляд, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования, следует показывать в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений. Для этой цели к счетам учета расчетов с дебиторами нужно вести соответствующий аналитический учет.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может меняться; их уточненная оценка отражается в бухгалтерской отчетности.

Для целей последующей оценки все финансовые вложения подразделяются на две группы:

- 1) вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- 2) вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения первой группы отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчет-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

ную дату. Такая корректировка может осуществляться ежемесячно, ежеквартально или на конец отчетного года.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

Пример 2.7

В собственности организации Б находится 1000 акций организации А, цена приобретения которых за одну акцию составила 200 руб. Таким образом, учетная цена 1000 акций равна 200 000 руб. (200 руб. × 1000 шт.). Рыночная цена одной акции организации А на дату составления годового баланса согласно биржевым котировкам составляет 140 руб. Поскольку рыночная цена одной акции организации А на дату составления годового баланса ниже ее учетной стоимости у организации Б (200 руб.), данные акции в годовом балансе организации Б должны быть показаны по рыночной стоимости.

Для этого 31 декабря 200X г. будет осуществлена следующая запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 58 «Финансовые вложения» — 60 000 руб. (200 000 руб. — 140 000 руб.).

Величина снижения стоимости финансовых вложений не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

В годовом балансе организации Б акции организации А будут показаны по стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения» в сумме 140 000 руб.

В публикующихся в прессе котировках акций на фондовых биржах в большинстве случаев указываются максимальная и минимальная цена сделки за одну акцию на дату проведения торгов. Процедура установления курса акций на фондовом рынке называется *фиксингом*. При определении *рыночной стоимости* акций, оценка которых подлежит уточнению, для целей их отражения в годовом балансе следует применять *средневзвешенную цену* сделки за одну акцию. В некоторых публикуемых в прессе котировочных таблицах средневзвешенная цена сделки за одну акцию указывается. Однако, если такая информация отсутствует, но приводятся данные об объеме продаж акций и о количестве проданных акций, средневзвешенную цену сделки за одну акцию можно рассчитать самостоятельно по формуле

$$\bar{p} = \frac{\sum pq}{q}, \quad (2.12)$$

где \bar{p} — средневзвешенная цена сделки за одну акцию, руб.; $\sum pq$ — объем продаж акций эмитента (сумма сделки), руб.; q — количество проданных акций, шт.

Механизм определения средневзвешенной цены сделки за одну акцию N по формуле (2.12) показан в табл. 2.8 на условных данных.

Таблица 2.8. Средневзвешенная цена сделки за одну акцию

Наименование показателя	Значение				Итого
	1	2	3	4	
Сделки с акциями N	1	2	3	4	4
Количество проданных акций N (q)	4	3	5	3	15
Цена за одну акцию N (p), руб.	500	505	463	781	—
Сумма сделки ($\sum pq$), руб.	2000	1515	2315	2343	8173
Средневзвешенная цена одной акции (p), руб.					544,87

Средневзвешенная цена одной акции N по данным табл. 2.8 составила:

$$\bar{p} = \frac{\sum pq}{q} = \frac{8173 \text{ руб.}}{15 \text{ шт.}} = 544,87 \text{ руб.}$$

В ряде случаев в котировочных таблицах содержится информация о курсе акций на определенную дату по нескольким фондовым биржам. По нашему мнению, в данном случае следует использовать котировки акций, полученные на местной (региональной) фондовой бирже, если по ней имеются сведения о сделках с необходимыми акциями на соответствующую дату. Если таких сведений нет, то нужно использовать котировки акций по одной из московских фондовых бирж. Если на московских фондовых биржах на дату составления годовой отчетности отсутствует информация о котировках необходимых акций, то тогда следует использовать данные на этот день с любой другой фондовой биржи на территории России, представленной в опубликованной котировочной таблице. Если в городе (регионе) имеется несколько фондовых бирж и по всем совершались сделки с необходимыми для уточнения оценки в годовом балансе организации акциями, то можно выбрать котировки любой биржи.

В том случае, когда на дату составления годовой отчетности в котировочной таблице нет сведений о котировках данных акций, однако они в течение года котировались на бирже, по нашему мне-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

нию, для уточнения оценки таких акций в годовом балансе можно взять *ближайшую* к дате составления отчетности котировку акций. Если на 31 декабря 200X г. торги с акциями определенного эмитента не проводились, то можно взять курс того ближайшего к дате составления годовой отчетности дня, в который торги с данными акциями проводились, например 24 декабря 200X г.

Письмом Минфина России от 15 мая 2003 г. № 16-00-14/162 было разрешено при определении текущей рыночной стоимости финансовых вложений в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности использовать информацию о рыночной цене финансовых вложений не только российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг, но и зарубежных организованных рынков или организаторов торговли, имеющих соответствующую лицензию национального уполномоченного органа.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока обращения этих ценных бумаг равномерно по мере начисления причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

Пример 2.8

Организация в январе 2008 г. приобрела корпоративные облигации номинальной стоимостью 100 000 руб. и сроком обращения 15 месяцев с выплатой дохода в последнем месяце каждого квартала в размере 20% годовых.

За облигации уплачено:

вариант 1 — 106 000 руб.;

вариант 2 — 97 000 руб.

Рассчитаем необходимые показатели.

1. Доход по облигациям:

а) годовой — 20 000 руб. (100 000 руб. × 20% : 100%)

б) квартальный — 5000 руб. (20 000 руб. : 4 кв.)

2. Ежеквартальную сумму списания разницы между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций.

Вариант 1:

(106 000 руб. — 100 000 руб.) : 5 = 1200 руб.;

Вариант 2:

(100 000 руб. — 97 000 руб.) : 5 = 600 руб.

Осуществляются следующие бухгалтерские записи.

В январе:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 106 000 руб. (*вариант 1*); 97 000 руб. (*вариант 2*) — перечислены деньги с расчетного счета для приобретения облигаций.

Д-т сч. 58 «Финансовые вложения» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 106 000 руб. (*вариант 1*); 97 000 руб. (*вариант 2*) — получены облигации.

Далее ежеквартально осуществляются записи:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — 5000 руб. — начислен доход по облигациям.

Вариант 1:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. 1 «Прочие доходы» К-т сч. 58 «Финансовые вложения» — 1200 руб. — списана часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций.

Вариант 2:

Д-т сч. 58 «Финансовые вложения» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — 600 руб. — списана часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью облигаций.

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 5000 руб. — на расчетный счет получены денежные средства (доход по облигациям).

В апреле:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 58 «Финансовые вложения» — 100 000 руб. — получены на расчетный счет деньги за погашенные облигации.

Финансовые вложения, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, также могут обесцениваться. Под данным обесцениванием понимается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от этих финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. В этом случае организация определяет расчетную стоимость финансовых вложений как разницу между их учетной стоимостью и суммой снижения стоимости финансовых вложений.

Понятие устойчивого снижения стоимости финансовых вложений и примеры ситуаций, в которых оно может произойти, даны в п. 37 ПБУ 19/02.

На разницу между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений организация образует резерв под обесценивание финансовых вложений путем составления проводки:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 59 «Резервы под обесценивание финансовых вложений».

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Величина образованных резервов под обесценение финансовых вложений не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации, за исключением прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Резервы могут создаваться на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности или на конец отчетного года.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы указанных резервов.

В дальнейшем (после создания резервов) организация должна отслеживать изменение (снижение или повышение) расчетной стоимости финансовых вложений и корректировать сумму созданных резервов (путем увеличения или уменьшения).

В соответствии с п. 26 ПБУ 19/02 при выбытии ценной бумаги, по которой не определяется текущая рыночная стоимость, ее стоимость рассчитывают исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

1) по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета ценной бумаги;

2) по средней первоначальной стоимости (методом периодической средней или методом непрерывной (скользящей) средней);

3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, т.е. способ ФИФО (методом периодического ФИФО или методом непрерывного (скользящего) ФИФО).

Средняя первоначальная стоимость определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца. Средняя первоначальная стоимость ценной бумаги рассчитывается по формуле

$$\bar{p} = \frac{p_0 + p_1}{q_0 + q_1}, \quad (2.13)$$

где \bar{p} — средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги; p_0 — первоначальная стоимость ценных бумаг, числящихся на начало месяца; p_1 — первоначальная стоимость ценных бумаг, поступивших в течение месяца; q_0 — количество ценных бумаг, числя-

щихся на начало месяца; q_1 — количество ценных бумаг, поступивших в течение месяца.

Пример 2.9

Метод периодической средней.

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	сумма, тыс. руб.
Остаток на 1-е число				—	—	—	100	100	10 000
10-е	50	100	5000	60	—	—	90	—	—
15-е	60	110	6600	100	—	—	50	—	—
20-е	80	120	9600	—	—	—	130	—	—
Итого	190	—	21 200	160	107,6	17,2	130	107,6	14 000

1. Средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги (\bar{p}):
 $(10,0 \text{ млн руб.} + 5,0 \text{ млн руб.} + 6,6 \text{ млн руб.} + 9,6 \text{ млн руб.}) : 290 \text{ шт.} = 107,6 \text{ тыс. руб.}$

2. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца:

$$130 \text{ шт.} \times 107,6 \text{ тыс. руб.} = 14,0 \text{ млн руб.}$$

3. Стоимость выбывающих ценных бумаг:

$$10 \text{ млн руб.} + 21,2 \text{ млн руб.} - 14,0 \text{ млн руб.} = 17,2 \text{ млн руб.}$$

или:

$$160 \text{ шт.} \times 107,6 \text{ тыс. руб.} = 17,2 \text{ млн руб.}$$

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия ценных бумаг внутри месяца, используя оценку остатка ценных бумаг, определенную по способу средней первоначальной стоимости, на дату предшествовавшей операции (так называемый способ скользящей средней первоначальной стоимости).

Оценка ценных бумаг при способе ФИФО основана на допущении, что ценные бумаги продаются в течение месяца в последовательности их поступления (приобретения), т.е. ценные бумаги, первыми поступившие в продажу, должны быть оценены по первоначальной стоимости первых по времени приобретения с учетом стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При при-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

менении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, проводится по фактической стоимости последних по времени приобретения, а в стоимости продажи (выбытия) ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретения.

Стоимость выбывающих ценных бумаг определяется путем вычитания из суммы стоимости остатков ценных бумаг на начало месяца и стоимости поступивших за месяц ценных бумаг стоимости остатка ценных бумаг на конец месяца.

Пример 2.10

Метод периодического ФИФО.

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	кол-во, шт.	цена за ед., тыс. руб.	сумма, тыс. руб.
Остаток на 1-е число				—	—	—	100	100	10 000
10-е	50	100	5000	60	—	—	90	—	—
15-е	60	110	6600	100	—	—	50	—	—
20-е	80	120	9600	—	—	—	130	—	—
Итого	190		21 200	160	100,6	16 100	130	116,2	15 100

1. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца в соответствии со стоимостью по последним поступлениям:

$$(80 \text{ шт.} \times 120 \text{ тыс. руб.}) + (50 \text{ шт.} \times 110 \text{ тыс. руб.}) = 15,1 \text{ млн руб.}$$

2. Стоимость выбывающих ценных бумаг:

$$10 \text{ млн руб.} + 21,2 \text{ млн руб.} - 15,1 \text{ млн руб.} = 16,1 \text{ млн руб.}$$

3. Стоимость единицы выбывающих ценных бумаг:

$$16,1 \text{ млн руб.} : 160 \text{ шт.} = 100,6 \text{ тыс. руб.}$$

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия ценных бумаг внутри месяца, используя оценку остатка ценных бумаг, определенную по способу ФИФО, на дату предшествовавшей операции (так называемый способ скользящего ФИФО).

Обобщим полученные данные по выбывшим ценным бумагам методами периодической средней и периодического ФИФО в табл. 2.9.

Таблица 2.9. Применение методов периодической средней и периодического ФИФО

Метод оценки ценных бумаг при выбытии	Ценные бумаги, млн руб.			
	Остаток на начало месяца	Поступление	Выбытие	Остаток на конец месяца
Периодической средней	10	21,2	17,2	14,0
Периодического ФИФО	10	21,2	16,1	15,1

Пунктом 9 ст. 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» НК РФ установлено: при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

В НК РФ не уточнено, какой метод — периодический или скользящий — использовать при применении способа ФИФО или ЛИФО. Пунктом 7 ст. 3 НК установлено, что «все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика». Исходя из этого можно использовать любую модификацию способов ФИФО или ЛИФО, указав в учетной политике для целей налогообложения, какой метод (периодический или скользящий) использует организация.

В НК РФ нет способа оценки ценных бумаг при выбытии по средней, а в ПБУ 19/02 нет способа ЛИФО. Общими для целей бухгалтерского и налогового учета являются только два способа: по стоимости единицы и ФИФО.

По статье «Отложенные налоговые активы» (стр. 145) отражаются отложенные налоговые активы (ОНА), которые учитываются на одноименном счете 09 в случае, если организация выбрала отра-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

жать информацию о постоянных и временных разниах в бухгалтерском учете непосредственно по счетам бухгалтерского учета.

Сущность ОНА раскрыта в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденном приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н¹.

Отложенные налоговые активы являются следствием образования вычитаемых временных разниц (ВВР), представляющих собой:

а) расходы, которые уменьшают бухгалтерскую прибыль (БП) в данном отчетном периоде, а налогооблагаемую прибыль (НП) — в следующих отчетных периодах;

б) доходы, которые увеличивают НП в данном отчетном периоде, а БП — в последующих отчетных периодах.

Вычитаемые временные разницы возникают в двух случаях:

1) расходы в бухгалтерском учете признаются раньше, чем в налоговом учете;

2) доходы в бухгалтерском учете признаются позже, чем в налоговом учете.

Вычитаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

- применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном периоде для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

- излишне уплаченного налога, сумма которого не возвращена в организацию, а принята к зачету при формировании налогооблагаемой прибыли в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах;

- убытка, перенесенного на будущее, не использованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, если иное не предусмотрено законодательством РФ о налогах и сборах;

- применения в случае продажи объектов основных средств разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей;

¹ Понятия, вводимые в ПБУ 18/02, также раскрываются в гл. 3 этой книги.

- наличия кредиторской задолженности за приобретенные товары, работы, услуги при использовании кассового метода определения доходов и расходов в целях налогообложения, а в целях бухгалтерского учета — в соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности;

- прочих аналогичных различий.

ВВР приводят к образованию ОНА.

Отложенные налоговые активы представляют собой часть отложенного налога на прибыль, на которую уменьшается налог в последующих периодах.

$$ОНА = ВВР \times C : 100, \quad (2.14)$$

где C — ставка налога на прибыль.

На сумму рассчитанных отложенных налоговых активов делается запись:

Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При наступлении периода, к которому относятся вычитаемые временные разницы, на сумму относящихся к ним отложенных налоговых активов составляется проводка:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы».

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта, по которому он был начислен, списывается на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству РФ о налогах и сборах не будет уменьшена налогооблагаемая прибыль как отчетного периода, так и последующих отчетных периодов:

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы».

Сальдо счета 09 на отчетную дату записывается как показатель стр. 145 бухгалтерского баланса.

Пунктом 19 ПБУ 18/02 установлено, что при составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Слова «предоставляется право» указывают на то, что принятие решения о сальдировании или нет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств — элемент учетной политики организации для целей бухгалтерского учета.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Если организация в рамках своей учетной политики для целей бухгалтерского учета приняла решение о сальдировании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, то это возможно при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие в организации отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

Пример 2.10

25 ноября 2008 г. организация продала объект основных средств с убытком 50 000 руб. Оставшийся срок полезного использования данного объекта составляет 10 месяцев. В бухгалтерском учете убыток в сумме 50 000 руб. будет полностью признан в ноябре, а для целей налогового учета не может быть признан в ноябре, он будет уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль равномерно в течение последующих 10 месяцев, т.е. по 5000 руб. в месяц.

Поскольку в нашем примере расход (убыток от продажи объекта основных средств в сумме 50 000 руб.) в бухгалтерском учете признается раньше, чем в налоговом учете, согласно ПБУ 18/02 возникают вычитаемые временные разницы, которые приводят к необходимости отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов.

В ноябре:

Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 12 000 руб. ($50\,000 \times 24\% : 100\%$).

В декабре часть (5000 руб.) убытка от продажи основного средства может быть признана в налоговом учете. Соответственно отложенные налоговые активы уменьшатся на 1200 руб. ($5000 \text{ руб.} \times 24\% : 100\%$), что будет отражено в бухгалтерском учете следующим образом.

В декабре:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» — 1200 руб.

Таким образом, в балансе на 31 декабря будут отражены по стр. 142 в сумме 11 000 руб. ($12\,000 \text{ руб.} - 1200 \text{ руб.} = 10\,800 \text{ руб.}$, которые для целей составления бухгалтерской отчетности округляются до тысяч).

По статье «Прочие внеоборотные активы» (стр. 150) отражаются другие внеоборотные активы, не нашедшие отражения по предыдущим строкам.

Во втором разделе бухгалтерского баланса «Оборотные активы» должны быть показаны средства организации, которые использу-

ются менее одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. К оборотным активам относятся следующие объекты бухгалтерского учета: материально-производственные запасы (МПЗ), дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Приведем краткую характеристику основных статей раздела «Оборотные активы».

По подразделу «Запасы» (стр. 210) проставляются данные об остатках сырья, материалов и других аналогичных ценностей; животных на выращивании и откорме; затрат организации, числящихся в незавершенном производстве (издержках обращения); готовой продукции и товаров для перепродажи; товаров отгруженных; расходов будущих периодов; прочих запасов и затрат. Данные, составляющие элементы подраздела «Запасы», отражаются отдельными статьями в балансе.

По статье «*Сырье, материалы и другие аналогичные ценности*» (стр. 211) отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей, учитываемых на счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Пример 2.11

По договору купли-продажи организация приобрела материалы на 118 000 руб. (в том числе НДС — 18%). Право собственности на материалы перешло к покупателю 15 декабря — в момент перечисления денежных средств, однако по состоянию на 31 декабря эти материальные ценности не были вывезены со склада поставщика.

На дату перехода права собственности материалов покупатель должен сделать бухгалтерские записи на стоимость материалов:

Д-т сч. 10 «Материалы», субсчет «Ценности в пути или не вывезенные со склада поставщика, право собственности по которым перешло к организации» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму 100 000 руб.;

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму 18 000 руб.

Таким образом, на дату составления годовой бухгалтерской отчетности материалы, принадлежащие организации, но еще не вывезенные со склада поставщика, будут показаны в балансе по стр. 211 в сумме 100 000 руб.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

При отражении в бухгалтерском учете и отчетности МПЗ следует руководствоваться ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденном приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н, а также Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии МПЗ их оценка производится организацией одним из следующих способов:

- 1) по себестоимости каждой единицы;
- 2) по средней себестоимости;
- 3) по способу ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения материалов);
- 4) по способу ЛИФО (по себестоимости последних по времени приобретения материалов)¹.

Один из перечисленных способов по группе (виду) материалов должен применяться в течение отчетного года и отражаться в учетной политике организации согласно допущению последовательности применения учетной политики.

Эти способы оценки применимы не только к материалам, но и к товарам. Важно, что эти способы устанавливают последовательность списания стоимости МПЗ в бухгалтерском учете, а не последовательность физического движения самих ценностей.

Оценка отпущенных материалов по себестоимости каждой единицы запаса должна применяться организацией в случае, если используемые запасы не могут обычным образом заменять друг друга или подлежат особому учету (антикварные и ювелирные товары, драгоценные металлы, драгоценные камни, радиоактивные вещества и т.п.).

При списании (отпуске) материалов, оцениваемых организацией по средней себестоимости, эту себестоимость определяют по каждой группе (виду) запасов как частное от деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и поступившим запасам в этом месяце.

¹ С 1 января 2008 г. метод ЛИФО в бухгалтерском учете применять нельзя — соответствующие поправки внесены в Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». Отмена связана с приближением российских ПБУ к международным стандартам финансовой отчетности, которые не рекомендуют применять метод ЛИФО.

Средняя первоначальная стоимость МПЗ рассчитывается по формуле

$$\bar{p} = \frac{p_0 + p_1}{q_0 + q_1}, \quad (2.15)$$

где \bar{p} — средняя первоначальная стоимость одной единицы МПЗ; p_0 — первоначальная стоимость МПЗ, числящихся на начало месяца; p_1 — первоначальная стоимость МПЗ, поступивших в течение месяца; q_0 — количество МПЗ, числящихся на начало месяца; q_1 — количество МПЗ, поступивших в течение месяца.

Метод ФИФО основан на предположении, что материальные ресурсы расходуются в последовательности их закупки, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство, оцениваются по себестоимости первых по времени закупок. Ресурсы, находящиеся в остатке, оцениваются по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости выпущенной продукции учитывается стоимость ранних по времени закупок.

Метод ЛИФО основан на допущении, что ресурсы, первыми поступающие в производство, оцениваются по стоимости последних по времени закупок. Оценка остатка материальных ресурсов осуществляется по стоимости ранних закупок, а в себестоимости выпущенной продукции учитывается стоимость поздних по времени закупок. Распределение стоимости израсходованных материальных ресурсов на счета учета их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого вида, определенной в рамках применяемого метода оценки, и количества списанных в расход ценностей.

В условиях инфляции использование метода ФИФО способствует уменьшению себестоимости продукции (следовательно, увеличению прибыли) и увеличению стоимости остатка материалов на конец отчетного периода. Метод ЛИФО, наоборот, приводит к росту себестоимости (уменьшению прибыли) и занижению остатков материалов в балансе. В период снижения цен применение ФИФО и ЛИФО даст обратную картину.

Применение способов оценки фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство или списанных на иные цели, по средней себестоимости, ФИФО и ЛИФО возможны следующие варианты:

- исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стои-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

мость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчетный период);

- путем определения фактической себестоимости материала в момент его отпуска (скользящая оценка), при этом в расчет средней оценки включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Пунктом 8 ст. 254 и п. 1 ст. 268 НК РФ установлены аналогичные способы списания МПЗ для целей налогообложения.

При учете заготовления МПЗ с применением счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» в бухгалтерском балансе сумма числящихся на конец отчетного периода отклонений фактических расходов по приобретению МПЗ от их учетной цены или отклонений, связанных с предоставлением организации скидок (накидок) согласно договору, присоединяется к стоимости остатков МПЗ, отраженных по соответствующим статьям группы статей «Запасы», или вычитается при определении итоговых данных. При этом следует подчеркнуть, что эти отклонения корректируют соответствующие балансовые статьи внесистемно, т.е. без осуществления записей на счетах бухгалтерского учета.

По статье «Животные на выращивании и откорме» (стр. 212) показывают сальдо одноименного счета 11 (остаток по животным, птицам, семьям пчел и др.). Стоимость молодняка животных и животных на откорме, птицы, семей пчел и др. не погашается.

По статье «Затраты в незавершенном производстве» (стр. 213) записывают затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), которые учитываются на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.

Организации (строительные, научные и др.), которые ведут расчеты с заказчиками по законченным этапам работ, имеющим самостоятельное значение, и используют для их учета счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», отражают по статье «Затраты в незавершенном производстве» принятые в установленном порядке заказчиком этапы по договорной стоимости.

Если организации, занимающиеся торговой деятельностью или оказывающие услуги общественного питания, не признают учтенные издержки обращения (расходы на продажу) в себестоимости проданных товаров (услуг) полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности, то сумма издержек обращения (в части транспортных расходов), приходящаяся на остаток непроданных товаров и сырья, отражается в бухгалтерском балансе по указанной статье.

По статье *«Готовая продукция и товары для перепродажи»* (стр. 214) организации промышленности показывают остаток на складе готовой продукции, т.е. законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, соответствующих техническим условиям и стандартам или условиям договоров с заказчиками. Готовая продукция оценивается в балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости. Организации, осуществляющие свою уставную деятельность в производственных сферах, отражают по данной статье предметы, приобретаемые специально для продажи, а также стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации, не включаемых в себестоимость продукции и подлежащих возмещению покупателями отдельно.

Организации торговли и общественного питания отражают по строке 214 остатки товаров по стоимости приобретения независимо от того, как ведется бухгалтерский учет товаров (по покупным или продажным ценам).

Пример 2.12

Остаток товаров на счете 41 «Товары» на 31 декабря составляет 150 000 руб. Согласно учетной политике организации товары учитываются по продажным ценам. Величина торговой наценки (сальдо счета 42 «Торговая наценка») составляет 50 000 руб.

Таким образом, в балансе товары будут показаны по стр. 214 в сумме 100 000 руб. (150 000 руб. — 50 000 руб.).

Товары (при их учете по покупным ценам) при списании организация оценивает так же, как и материалы, одним из следующих способов:

- 1) по себестоимости каждой единицы;
- 2) по средней себестоимости;
- 3) по способу ФИФО;
- 4) по способу ЛИФО.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Если рыночная стоимость материалов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров окажется ниже стоимости, по которой такие ценности приняты к бухгалтерскому учету, то в балансе эти активы должны быть отражены по рыночной стоимости, т.е. данные ценности будут показаны в балансе в нетто-оценке (за вычетом созданного за счет прочих расходов резервов под снижение стоимости материальных ценностей). Данные резервы, учитываемые на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», корректируют стоимость, по которой эти ценности приняты к бухгалтерскому учету, без осуществления бухгалтерских записей, путем вычитания на отчетную дату из дебетового сальдо счетов 10 «Материалы» (20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция») кредитового сальдо по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Пример 2.13

По состоянию на 31 декабря запчасти числятся в бухгалтерском учете на 56 000 руб. Их рыночная стоимость на дату составления годовой бухгалтерской отчетности составляет 49 000 руб. (установлена на основе прайс-листа поставщика).

На разность между ценой приобретения запчастей и их рыночной стоимостью (если она меньше цены приобретения) по состоянию на 31 декабря должен быть образован резерв под снижение стоимости материальных ценностей:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» на сумму 7000 руб. (56 000 руб. – 49 000 руб.).

Величина образованного резерва под снижение стоимости материальных ценностей не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

Таким образом, запчасти будут показаны по стр. 211 баланса в сумме 49 000 руб.

По статье «Товары отгруженные» (стр. 215) указываются данные о фактической полной (или нормативной) себестоимости отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода от поставщика к покупателю права собственности на отгруженные ценности. Например, в договоре был установлен момент перехода права собственности по оплате товаров, т.е. отличный от общепринятого момента перехода права собственности (по отгрузке).

По данной статье комитент также отражает стоимость ценностей, переданных комиссионеру для реализации по договору ко-

миссии. Кроме того, по стр. 215 могут показываться ценности, переданные по договору мены, в том случае, когда другая сторона еще не исполнила своих обязательств по передаче ценностей.

По статье «*Расходы будущих периодов*» (стр. 216) отражаются расходы, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода. К таким расходам, в частности, относятся расходы, связанные с горно-подготовительными работами, подготовительными к производству работами в сезонных отраслях, освоением новых организаций, производств, цехов и агрегатов, расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим в установленном порядке резерв на ремонт основных средств). Не относятся к расходам будущих периодов подписка на периодические издания, арендная плата. Данные объекты бухгалтерского учета должны учитываться в составе дебиторской задолженности на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в качестве авансов выданных.

По статье «*Прочие запасы и затраты*» (стр. 218) отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения по предыдущим статьям подраздела «Запасы», в частности не списанная со счета 44 часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции.

По статье «*Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям*» (стр. 220) отражается сальдо счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Для целей бухгалтерского учета НДС может быть классифицирован на «входной» и «выходной». Учет «входного» НДС ведется на счете 19.

Сумма НДС, относящаяся к приобретаемым ценностям (основным средствам, нематериальным активам, МПЗ, выполненным работам и оказанным услугам), отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Пример 2.14

Если товары приобретены за 59 руб. (в том числе НДС — 18%), то сумма отражаемого НДС будет не 10,62 руб. ($59 \text{ руб.} \times 18\% : 100\%$), а 9 руб. ($59 \text{ руб.} \times 18\% : 118\%$). Поскольку в цену приобретения (59 руб.) НДС уже включен, то ее (цену приобретения) следует принять за 118%.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Покупатель должен вести журнал учета полученных счетов-фактур и книгу покупок.

Суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении им товаров (работ, услуг), включаются в их стоимость в случае использования товаров (работ, услуг):

а) при производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по продаже которых не подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения);

б) реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг), местом продажи которых не признается территория Российской Федерации;

в) приобретении (ввозе) товаров (работ, услуг) лицами, не являющимися налогоплательщиками либо освобожденными от исполнения обязанностей по исчислению и уплате налога;

г) производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не признаются реализацией (п. 2 ст. 146 НК РФ).

В этих случаях на суммы НДС, предъявленные покупателю, делается запись:

Д-т счетов по учету материальных ценностей (07, 08, 10, 41 и др.) К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Организация имеет право предъявить бюджету к возмещению (зачету) «входной» НДС при выполнении следующей совокупности условий:

1) имущество принято к учету (по услугам и работам подписаны соответственно акты оказанных услуг и выполненных работ);

2) есть надлежащим образом оформленный счет-фактура;

3) ценности (работы, услуги) приобретены для использования в деятельности, облагаемой НДС.

Предъявление «входного» НДС к возмещению (зачету) из бюджета отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Документом, служащим основанием для предъявления сумм НДС к вычету или возмещению, является счет-фактура.

Сумма «входного» НДС при его предъявлении уменьшает текущее обязательство организации перед бюджетом по НДС, т.е. величину «выходного» НДС, образовавшегося при реализации продукции (товаров, работ, услуг). «Выходной» НДС учитывается на счете

68 «Расчеты по налогам и сборам». Дебетовое сальдо счета 19 характеризует сумму НДС, относящуюся к приобретенным ценностям, еще не предъявленную к зачету бюджета. Если «выходной» НДС представляет собой кредиторскую задолженность, то «входной» НДС можно считать своеобразной дебиторской задолженностью бюджета перед организацией.

Пример 2.14

По состоянию на 30 ноября сумма не предъявленного к зачету из бюджета НДС (дебетовое сальдо счета 19) составляет 15 640 200 руб. НДС, относящийся к приобретенным в декабре ценностям, равен 8 730 000 руб. Организация предъявила НДС к зачету из бюджета (условия предъявления см. выше) на сумму 9 369 700 руб.

Таким образом, в годовом балансе на 31 декабря по стр. 220 будет показан НДС по приобретенным ценностям на сумму 15 001 тыс. руб. с учетом округления до тысяч (15 640 200 руб. + 8 730 000 руб. – 9 369 700 руб.).

НДС по приобретенным ценностям	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Остаток на 30 ноября			15 640 200
Поступление за декабрь	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	8 730 000
Предъявлено за декабрь	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	9 369 700
Остаток на 31 декабря			15 000 500

Дебиторская задолженность (стр. 230—241). Данные по счетам бухгалтерского учета расчетов организации с другими юридическими и физическими лицами в бухгалтерском балансе приводятся в развернутом виде: по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, — в активе (такая задолженность называется дебиторской), по которым имеется кредитовое сальдо, — в пассиве (такая задолженность является кредиторской). Таким образом, остатки по счетам расчетов не сальдируются и приводятся отдельно как дебиторская и кредиторская задолженность.

Данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются отдельно.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Дебиторская задолженность представляется как *краткосрочная* (стр. 240), если срок погашения ее не более 12 месяцев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность представляется как *долгосрочная* (стр. 230).

Дебиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

По статье «*Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты*» (стр. 230) и «*Дебиторская задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты*» (стр. 240) отражается в зависимости от ожидаемого срока погашения весь объем дебиторской задолженности организации, существующий на отчетную дату, в частности:

- задолженность покупателей и заказчиков;
- задолженность, обеспеченная полученными векселями;
- авансы, выданные поставщикам и подрядчикам;
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (только по стр. 240);
- задолженность бюджета по налогам и сборам;
- задолженность за подотчетными лицами;
- претензии к поставщикам по недостаткам товарно-материальных ценностей, выявленным при приеме грузов, а также переплатам;
- претензии к транспортным организациям по поводу недостач или порчи грузов по их вине;
- штрафы, пени, неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании;
- задолженность работников организации по займам, предоставленным им организацией;
- задолженность работников перед организацией по возмещению материального ущерба;
- задолженность по договору доверительного управления имуществом;
- задолженность по причитающимся дивидендам и другим доходам;

- задолженность по имущественному и личному страхованию;
- прочие дебиторы.

При этом задолженность покупателей и заказчиков дополнительно отражается отдельно по стр. 231 и 241 (в зависимости от ожидаемого срока погашения).

Остановимся на основных составляющих дебиторской задолженности.

Задолженность покупателей и заказчиков. Информация о расчетах с покупателями и заказчиками обобщается в бухгалтерском учете на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Дебетовое сальдо счета 62 показывает непогашенную задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги.

Задолженность, обеспеченная полученными векселями. Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями, учитывается также на счете 62. При получении векселей по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам на сумму этих векселей делается запись по дебету счета 62. Записи по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетами учета денежных средств осуществляются по мере погашения задолженности, обеспеченной векселями.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет к счету 62 должен показывать данные о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной:

- а) векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- б) векселями, дисконтированными (учтенными) в банках;
- в) векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

Авансы выданные — сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами. Если авансы выданы на приобретение (строительство) внеоборотных активов, то они отражаются в разделе I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса по стр. 130 «Незавершенное

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

строительство». Авансы, выданные на приобретение оборотных активов, отражаются в разделе II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса по стр. 230 и 240 в зависимости от срока исполнения встречного обязательства контрагентом по сделке (в течение 12 месяцев после отчетной даты или более чем через 12 месяцев после отчетной даты). Авансы выданные, отражаемые в балансе, представляют собой дебетовое сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные».

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал представляет собой сальдо счета 75 «Расчеты с учредителями», предназначенного для учета расчетов с участниками по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал может быть только краткосрочной, так как ст. 34 Закона РФ «Об акционерных обществах» установлено, что акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. При этом не менее 50% акций общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации общества.

Статьей 16 Закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» установлено, что каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, который определен учредительным договором и который не может превышать одного года с момента государственной регистрации общества. На момент государственной регистрации общества его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину.

Задолженность бюджета по налогам и сборам представляет собой дебетовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Наличие в активе баланса суммы по данной статье свидетельствует о задолженности бюджета перед организацией (например, при переплате налогов или осуществлении авансовых платежей налогов).

Задолженность за подотчетными лицами — сумма авансов, выданных работникам организации на командировки и различные хозяйственные нужды в случае, когда работники на момент составления баланса не успели оправдать документами расход выданных им авансов.

Дебиторская задолженность должна отражаться в балансе за минусом резерва по сомнительным долгам. Такие резервы создаются за счет финансовых результатов деятельности организации согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию (товары), работы и услуги. *Сомнительным долгом* признается дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Резервы формируются по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Размеры резервов определяются в отдельности по каждой сумме сомнительной задолженности в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца года, следующего за годом создания резервов, они в какой-либо части не будут использованы, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Пример 2.15

По результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности было установлено, что сомнительными долгами может быть признана задолженность покупателей на сумму 350 000 руб.

Общая сумма дебиторской задолженности покупателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, — 1 000 000 руб.

На дату составления годовой бухгалтерской отчетности организация сформирует резерв по сомнительным долгам:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» на сумму 350 000 руб.

Таким образом, дебиторская задолженность покупателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, будет показана по стр. 241 баланса в сумме 650 000 руб. (1 000 000 руб. — 350 000 руб.).

Для целей налогообложения согласно ст. 266 НК РФ суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода. Величина отчислений в резерв (в процентах от суммы сомнительной задолженности) зависит от срока возникновения сомнительного долга (до 45 дней — 0%, от 45 до 90 дней — 50%, свыше 90 дней —

100%) и не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода.

По статье «*Краткосрочные финансовые вложения*» (стр. 250) отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций и государства, предоставленные другим организациям займы и т.п.

Следует помнить, что собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываемые на счете 81 «Собственные акции (доли)», в бухгалтерском балансе в качестве финансовых вложений не отражаются. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по одноименной статье пассива бухгалтерского баланса (раздел III «Капитал и резервы») в круглых скобках, так как счет 81 «Собственные акции (доли)» является активным.

По статье «*Денежные средства*» (стр. 260) проставляется остаток денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в кредитных организациях, а также сумма переводов в пути.

Остаток денежных средств в кассе отражается по счету 50 «Касса». Организации обязаны держать свободные денежные средства в банке на своих расчетных счетах. В кассе могут храниться лишь незначительные суммы наличных денег для неотложных расходов. Банки устанавливают лимит остатка денежных средств в кассе, превышение которого допускается только в дни выдачи заработной платы в течение трех дней. Остаток по счету 50 в части денежных документов, учтенных на данном счете, должен быть представлен по стр. 270 «Прочие оборотные активы», поскольку денежные документы нельзя отождествлять с денежными средствами.

Остаток денежных средств организации на расчетных счетах в банках есть сальдо счета 51 «Расчетные счета». Для организаций эта статья в наибольшей мере характеризует имеющиеся денежные средства. Увеличение в динамике остатка по этой статье баланса при прочих равных условиях свидетельствует об улучшении финансового состояния организации.

Остатком денежных средств организации на валютных счетах в банках является сальдо счета 52 «Валютные счета». Остатки средств по валютным счетам приводятся в балансе в суммах, полученных путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу, действовавшему на последнее число отчетного периода.

Продажа иностранной валюты отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета показывается стоимость иностранной валюты, пересчитанной по курсу Банка России на день продажи в корреспонденции со счетом 57 «Переводы в пути», а также понесенные в связи с этой продажей расходы. По кредиту счета 91 отражается сумма в рублях, полученная за проданную валюту, в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета».

Для покупки иностранной валюты сначала денежные средства перечисляются с расчетного счета. Купленная валюта зачисляется на валютный счет (по курсу Банка России на момент зачисления). При этом делается запись по дебету субсчета 52 и кредиту счета 57 «Переводы в пути».

По статье «Денежные средства» отражается также сальдо счетов 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути». На счете 55 учитываются денежные средства в аккредитивах, чековые книжки. Следует помнить, что остатки по депозитным счетам согласно предписаниям ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» должны быть показаны в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте РФ и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

По статье «Прочие оборотные активы» (стр. 270) отражаются суммы оборотных активов, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II баланса.

2.7. Состав пассива

Пассив баланса включает три раздела, которые рассмотрены далее.

Раздел III «Капитал и резервы»

Общим для статей данного раздела бухгалтерского баланса является отражение на них источников собственных средств (уставного, добавочного резервного капитала, прибыли и др.).

По статье «Уставный капитал» (стр. 410) показывают сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Эти средства согласно ГК РФ

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

называются по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации. Поскольку хозяйственные товарищества не имеют в составе учредительных документов устава, у них эти средства носят название *«складочный капитал»*. Все остальные организации имеют устав, в котором указывается величина средств, выделенных собственниками, поэтому в названии этого источника (кроме названия этих средств у производственных кооперативов, где он называется *«паевые взносы»*) фигурирует слово *«уставный»*. Однако государственные и муниципальные унитарные предприятия не наделены правом собственности на эти средства, принадлежащие им на праве хозяйственного ведения или оперативного управления (собственником средств являются государственные органы или органы местного самоуправления), поэтому данный источник средств называется *«уставный фонд»*.

Таким образом, источник средств, отражаемый по стр. 410 баланса, имеет одно из четырех названий:

- 1) складочный капитал (хозяйственные товарищества);
- 2) уставный фонд (государственные и муниципальные унитарные предприятия);
- 3) паевые взносы (производственные кооперативы);
- 4) уставный капитал (все остальные организации).

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества организации, гарантирующий интересы его кредиторов.

Для бухгалтерского учета уставного капитала принимается сумма, определенная учредительными документами. Изменение этой суммы допускается лишь в случаях увеличения или уменьшения уставного капитала, осуществляемых в установленном порядке и после внесения соответствующих данных в реестр государственной регистрации.

Уставный капитал может быть только в балансе организации как юридического лица. Структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, уставного капитала не имеют. Внеоборотные и оборотные средства им выделяет организация из своего уставного капитала.

По статье *«Собственные акции, выкупленные у акционеров»* (стр. 411) отражается выкупная стоимость собственных акций организации, учитываемых на счете 81 *«Собственные акции (доли)»*. Она записывается в круглых скобках, поскольку счет 81 имеет дебетовое сальдо. Согласно п. 3 ПБУ 19/02 эти активы не относятся к финансовым вложениям.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» АО вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом общества.

Акционерное общество не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.

Общество не вправе принимать решение о приобретении обществом акций, если номинальная стоимость акций общества, находящихся в обращении, составит менее 90% уставного капитала общества.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Если иное не установлено уставом общества, оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого приобретаются акции, не может быть меньше 30 дней.

Каждый акционер — владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать эти акции, а общество обязано приобрести их. Если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении обществом, превышает количество акций, которое может быть приобретено обществом с учетом ограничений, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Если решение о приобретении акций принято, то не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого приобретаются акции, общество обязано уведомить акционеров — владельцев акций определенных категорий (типов).

Общество не вправе приобретать размещенные им акции: до полной оплаты всего уставного капитала общества; если на момент их приобретения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или такие признаки появятся в результате приобретения этих акций; если на момент их приобретения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Общая сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций, не может превышать 10% стоимости чистых активов общества на дату принятия решения, которое повлекло за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа обществом принадлежащих им акций. Если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено обществом с учетом установленного ограничения, то акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Если собственные акции выкупаются у акционеров в целях аннулирования, то в дальнейшем на их номинальную стоимость уменьшается уставный капитал, а разность между выкупной и номинальной стоимостью акций отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример 2.16

Номинальная стоимость выкупленных акций — 10 000 руб. Их выкупная цена: вариант 1 — 12 000 руб.; вариант 2 — 9000 руб.

Аннулирование выкупленных акций будет отражено в учете следующими записями.

Вариант 1:

Д-т сч. 80 «Уставный капитал» — 10 000 руб., 91 «Прочие доходы и расходы» — 2000 руб. К-т сч. 81 «Собственные акции (доли)» — 12 000 руб.

Вариант 2:

Д-т сч. 80 «Уставный капитал» — 10 000 руб. К-т сч. 81 «Собственные акции (доли)» — 9000 руб., 91 «Прочие доходы и расходы» — 1000 руб.

По статье «Добавочный капитал» (стр. 420) отражаются:

1) прирост стоимости внеоборотных активов, в частности основных средств, выявляемый по результатам их переоценки;

2) эмиссионный доход, получаемый акционерным обществом в виде разницы между продажной и номинальной стоимостями акций при формировании уставного капитала (при учреждении общества, а также при увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или повышения номинальной стоимости акций);

3) положительные курсовые разницы, образующиеся при расчетах участников по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, оцененным в учредительных документах в иностранной валюте;

4) разница в стоимости имущества, передаваемого для совместной деятельности, в оценке по договору и учетной стоимости и др.

По статье «Резервный капитал» (стр. 430) отражаются остатки резервов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ (стр. 431), и остатки резервов, если их создание предусмотрено учредительными документами организации (стр. 432).

В соответствии со ст. 35 Закона «Об акционерных обществах» в АО создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% его уставного капитала.

Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

В соответствии со ст. 30 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» ООО может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества. Таким образом, резервный фонд в обществе с ограниченной ответственностью создается добровольно.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 470) отражается сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) за все время деятельности организации. Эта сумма представляет собой сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

(непокрытый убыток)». Если сальдо счета 84 дебетовое, то финансовым результатом деятельности организации является убыток, если сальдо счета 84 кредитовое, то финансовый результат деятельности организации — прибыль. Непокрытый убыток показывается по стр. 470 в круглых скобках.

На покрытие убытка отчетного года могут быть направлены средства резервного капитала, образованного в соответствии с законодательством, добавочного капитала (за исключением сумм прироста стоимости основных средств в результате их переоценки).

Несовпадение сумм нераспределенной прибыли в образцах форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках объясняется тем, что в форме № 2 она отражается только за один год (отчетный), а в балансе — за все годы деятельности организации.

Расшифровка состава и движения источников раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса приводится в форме № 3 «Отчет об изменениях капитала».

Некоммерческая организация в разделе III вместо групп статей «Уставный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» включает группу статей «Целевое финансирование».

Коммерческие организации остатки средств целевого финансирования (из бюджета, от других организаций и граждан) отражают по группе статей «Доходы будущих периодов». Уменьшение этих остатков осуществляется по мере признания в отчетном периоде внереализационных доходов (при использовании вышеуказанных средств). Остатки и движение средств целевого финансирования коммерческие организации приводят в отчете об изменениях капитала после раздела «Изменение капитала».

Раздел IV «Долгосрочные обязательства»

По статье «Займы и кредиты» (стр. 510) показываются непогашенные суммы займов и кредитов банков, полученных от других физических и юридических лиц, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются в разделе V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса по стр. 610.

Таким образом, краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает

12 месяцев, а долгосрочной — со сроком погашения более 12 месяцев.

При отражении в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности кредитов и займов следует руководствоваться ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденным приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н.

ПБУ 15/01 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

Согласно ст. 822 ГК РФ сущность товарного кредита — предоставление одной организацией другой организации вещей, определенных родовыми признаками, с условием возврата в определенные сроки (например, временное заимствование материалов, семян, товаров).

Коммерческий кредит по нормам ст. 823 ГК РФ — предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Коммерческое кредитование проводится не по отдельному договору, а в рамках заключенного договора купли-продажи товаров, возмездного оказания услуг, подряда, перевозки и других.

Коммерческий кредит может быть предоставлен как продавцом покупателю, так и покупателем продавцу. Если коммерческий кредит предоставляет продавец покупателю, то такой кредит будет выражен в форме отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ, услуг). Формой, в которой может выражаться предоставление покупателем коммерческого кредита продавцу, являются авансирование или предварительная оплата.

Долгосрочная задолженность по кредитам и займам учитывается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», краткосрочная — на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Исключение составляют коммерческие кредиты, которые учитываются, как правило, на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Займы и кредиты, не оплаченные в срок, должны учитываться на вышеуказанных счетах обособленно.

Задолженность по полученным займам и кредитам определяется суммой фактически полученных денежных средств или стоимо-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

стной оценкой полученных других вещей, предусмотренной договором, и принимается к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или других вещей. Факт получения займа (кредита) отражается в бухгалтерском учете организации-заемщика следующей записью:

Д-т сч. 10 «Материалы» (41 «Товары», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 58 «Финансовые вложения» и др.) К-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Согласно предписаниям ПБУ 15/01 организация в зависимости от своей учетной политики может отражать долгосрочную задолженность с использованием двух вариантов.

Вариант 1. Если до погашения задолженности остается меньше 365 дней, перевести ее в краткосрочную, сделав запись:

Д-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Вариант 2. Учитывают задолженность на счете 67 до полного погашения, т.е. не переводят в краткосрочную, даже если до ее погашения осталось меньше 365 дней.

По нашему мнению, перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную должен происходить в обязательном порядке. В противном случае у пользователей бухгалтерской отчетности создается неправильное представление о краткосрочных и долгосрочных обязательствах организации (например, кредит должен быть погашен через пять дней, а задолженность по нему будет показана как долгосрочная, т.е. со сроком погашения более чем через год). Кроме того, непровод перевод долгосрочной задолженности по займам (кредитам) в краткосрочную повлияет на определение размера финансовых показателей организации (ликвидности, финансовой устойчивости и др.)¹.

Что касается учета просроченной задолженности, то согласно ПБУ 15/01 в случае непогашения в срок задолженности по займам и кредитам она должна в обязательном порядке переводиться в просроченную путем составления проводки:

Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным, срочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным, срочным кредитам и зай-

¹ Об этом более подробно см. в гл. 9.

мам») К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным, просроченным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным, просроченным кредитам и займам»).

В соответствии с предписаниями п. 6 ПБУ 15/01 данная запись должна быть сделана в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа (кредита) организация должна была возвратить основную сумму долга.

Поскольку в качестве даты перевода задолженности из срочной в разряд просроченной ПБУ 15/01 установлен день, следующий за днем, когда по условиям договора займа (кредита) заемщик должен был возвратить *основную сумму долга*, можно сделать вывод: осталась неурегулированной ситуация с переводом из срочной в просроченную задолженность части долга в виде процентов.

На практике возможны две ситуации:

1) проценты, как и основная сумма долга, являются просроченными;

2) основная сумма долга является срочной (срок ее погашения не наступил), а срок погашения процентов, начисленных на текущую дату, наступил, однако они не уплачены и соответственно будут просроченными.

Если буквально понимать приведенную норму ПБУ 15/01, то можно сделать вывод, что часть долга в виде процентов по полученному займу (кредиту) с истекшим по условиям договора сроком погашения не должна переводиться в категорию просроченной задолженности. Однако, по нашему мнению, в указанных ситуациях задолженность по процентам с истекшим по условиям договора сроком погашения нужно перевести из срочной в категорию просроченной. В противном случае не будет соблюдено методологическое единство: основной долг с истекшим по условиям договора сроком погашения переводится в категорию просроченной задолженности, а неуплаченные проценты, срок погашения которых наступил, не могут быть отражены в системе бухгалтерского учета как просроченные.

Срочную задолженность в виде процентов организация-заемщик должна переводить в просроченную в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа (кредита) заемщик должен был выплатить суммы процентов.

Начисленные суммы процентов (дисконта) должны отражаться на счетах учета полученных займов (кредитов) отдельно от основной суммы долга.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Начисление суммы процентов (дисконта) отражается в бухгалтерском учете заемщика в зависимости от целей, на которые получены заемные средства следующей записью:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» (10 «Материалы», 41 «Товары», 58 «Финансовые вложения», 91-2 «Прочие расходы», 97 «Расходы будущих периодов» и др.) К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и других счетов учета расчетов).

В бухгалтерской отчетности задолженность по полученным займам (кредитам) показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров (п. 17 ПБУ 15/01).

По статье «Отложенные налоговые обязательства» (стр. 515) отражаются отложенные налоговые обязательства, которые учитываются на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Сущность ОНО раскрыта в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые обязательства возникают вследствие образования налогооблагаемых временных разниц, которые представляют собой:

а) расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль в данном отчетном периоде, а бухгалтерскую прибыль — в следующих отчетных периодах;

б) доходы, увеличивающие бухгалтерскую прибыль в данном отчетном периоде, а налоговую прибыль — в последующих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в двух случаях:

1) расходы в бухгалтерском учете признаются позже, чем в налоговом учете;

2) доходы в бухгалтерском учете признаются раньше, чем в налоговом учете.

Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

- признания выручки от продажи продукции (товаров), работ, услуг в виде доходов от обычных видов деятельности отчетного периода, а также признания процентных доходов для целей бухгалтерского учета в соответствии с допущением временной опреде-

ленности фактов хозяйственной деятельности, а для целей налогообложения — по кассовому методу;

- отсрочки или рассрочки по уплате налога на прибыль;
- применения разных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
- прочих аналогичных различий.

Отложенные налоговые обязательства — это часть отложенного налога на прибыль, на которую увеличивается налог в последующих периодах.

$$ОНО = НВР \times C : 100, \quad (2.16)$$

где *ОНО* — отложенные налоговые обязательства; *НВР* — налогооблагаемые временные разницы; *С* — ставка налога на прибыль.

На сумму рассчитанных отложенных налоговых обязательств делается запись:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства».

При наступлении периода, к которому относятся налогооблагаемые временные разницы, на сумму отложенных налоговых обязательств, относящихся к этим разницам, составляется проводка:

Д-т сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству РФ о налогах и сборах не будет увеличена налогооблагаемая прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов:

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Сальдо счета 77 на отчетную дату записывается как показатель стр. 515 бухгалтерского баланса.

Пример 2.17

В декабре организация начислила арендную плату, причитающуюся к получению, в сумме 118 000 руб. (в том числе НДС — 18%). Согласно учетной политике для целей налогообложения организация исчисляет при-

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

быль по кассовому методу. Денежные средства за аренду были получены организацией на расчетный счет 20 февраля следующего года.

В бухгалтерском учете согласно допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности (п. 6 ПБУ 1/98) организация признает доходы по методу начисления. Для целей налогообложения прибыли доходы будут признаны в отчетном периоде, в котором получены деньги, т.е. феврале. Согласно предписаниям ПБУ 18/02 данная разница является налогооблагаемой временной разницей. В бухгалтерском учете возникает необходимость отражения отложенного налогового обязательства:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства» — 28 320 руб. (118 000 руб. × 24%).

Таким образом, в балансе на 31 декабря предыдущего года отложенные налоговые обязательства будут отражены по стр. 515 в сумме 28 тыс. руб. (28 320 руб. для целей составления бухгалтерской отчетности округляются до тысяч).

Пунктом 19 ПБУ 18/02 установлено, что при составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Слова «предоставляется право» указывают на то, что принятие решения о сальдировании или несальдировании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств является элементом учетной политики организации для целей бухгалтерского учета.

Если организация в рамках своей учетной политики для целей бухгалтерского учета приняла решение о сальдировании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, то это возможно при одновременном выполнении следующих условий:

1) наличии в организации отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

2) учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при расчете налога на прибыль.

Таким образом, в рамках учетной политики организация должна указать способ отражения в бухгалтерском балансе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Вариант 1 — суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, подлежащие отражению в бухгалтерском балансе, не сальдируются.

Вариант 2 — суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, подлежащие отражению в бухгалтерском балансе, сальдируются.

Пример 2.18

Организация на отчетную дату имеет следующие остатки по счетам:

09 «Отложенные налоговые активы» — 10 800 руб.

77 «Отложенные налоговые обязательства» — 28 320 руб.

Если в приказе об учетной политике организации закреплен первый вариант, то отложенные налоговые активы будут показаны в разделе I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса по стр. 145 в сумме 11 тыс. руб., а отложенные налоговые обязательства — в разделе IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса по стр. 515 в сумме 28 тыс. руб.

Если согласно приказу об учетной политике организации выбран второй вариант, то будут показаны только отложенные налоговые обязательства — в разделе IV бухгалтерского баланса по стр. 515 в сумме 18 тыс. руб. (28 320 руб. — 10 800 руб.).

По статье «*Прочие долгосрочные обязательства*» (стр. 520) представляются иные виды долгосрочной кредиторской задолженности, отличной от полученных кредитов и займов (например, за основные средства, взятые в долгосрочную аренду, или кредиторская задолженность за полученные ценности с рассрочкой платежа более одного года).

Кредиторы — юридические и физические лица, перед которыми данная организация имеет определенную задолженность, сумма которой называется кредиторской. Такая задолженность возникает, как правило, вследствие существующей системы расчетов, когда долг одной организации другой погашается по истечении определенного периода после возникновения задолженности, например, отпущенные покупателю товарно-материальные ценности или оказанные услуги оплачиваются после получения ценностей или оказания услуг. Так, при форме расчетов платежными поручениями поставщик получает деньги от покупателя по истечении определенного срока после отгрузки (отпуска) товаров. Этот срок включает в себя:

а) время на выписку покупателем расчетных документов и сдачу их в банк;

б) время на обработку документов в банке поставщика и банке покупателя;

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

в) время нахождения расчетных документов в пути от банка покупателя до банка поставщика и обратно. Таким образом, чем больше времени затрачивается на каждом из этих участков документооборота, тем дольше поставщик не получит деньги от покупателя.

Кредиторская задолженность часто возникает в тех случаях, когда организация сначала отражает у себя в учете возникновение (начисление) задолженности (перед работниками по оплате труда, перед бюджетом по разного рода платежам и др.), а по истечении определенного времени погашает эту задолженность (выплачивает заработную плату из кассы, перечисляет в бюджет деньги с расчетного счета и проч.). Иногда кредиторская задолженность становится следствием несвоевременного выполнения организацией (по разным причинам) своих платежных обязательств, например задолженность поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете или из-за отказа банка выдать кредит на оплату товарно-материальных ценностей.

Кредиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть показана на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Раздел V «Краткосрочные обязательства»

По статье «Займы и кредиты» (стр. 610) показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как было сказано ранее, краткосрочные кредиты и займы учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Исключение составляют коммерческие кредиты, которые отражаются обычно на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Таким образом, по стр. 610 отражаются краткосрочные кредиты и займы, числящиеся в качестве кредитового сальдо по счетам 60, 62, 66 и 76.

В бухгалтерской отчетности задолженность по полученным займам (кредитам) показывается с учетом причитающихся на ко-

нец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров (п. 17 ПБУ 15/01).

Пунктом 15 ПБУ 15/01 установлено, что если займы (кредиты) используются для предварительной оплаты материально-производственных запасов (МПЗ), работ и услуг, выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по их обслуживанию относятся заемщиком *на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся по предоплате (авансу) до момента поступления МПЗ (выполнения работ, оказания услуг)*. После поступления МПЗ (выполнения работ, оказания услуг) затраты по обслуживанию займов (кредитов) списываются в общем порядке на операционные расходы.

В указанных в п. 15 ПБУ 15/01 случаях начисление процентов и других расходов по обслуживанию займов (кредитов) должно отражаться в системе бухгалтерского учета записью:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Такая методика, предлагаемая ПБУ 15/01, влечет за собой возникновение несуществующего (виртуального) дебитора, а также наделяет счета учета дебиторской задолженности калькуляционной функцией, не свойственной им. Если начислять проценты до момента оприходования материальных ценностей за счет непосредственного увеличения дебиторской задолженности организации — получателя авансов, то исказится величина данной дебиторской задолженности.

По подразделу *«Кредиторская задолженность»* (стр. 620) отражаются прочие долги организации перед другими организациями и физическими лицами (кроме задолженности перед участниками по доходам от участия в организации). Строка 620 представляет собой сумму следующих строк:

- «Поставщики и подрядчики» (стр. 621);
- «Задолженность перед персоналом организации» (стр. 622);
- «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» (стр. 623);
- «Задолженность по налогам и сборам» (стр. 624);
- «Прочие кредиторы» (стр. 625).

По статье *«Поставщики и подрядчики»* (стр. 621) показывается задолженность организации (в том числе в обеспечение которой организация выдала векселя) перед поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги (кредитовое сальдо счета 60 «Расчеты с

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

поставщиками и подрядчиками»). По этой строке отражается также задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам. *Неотфактурованными* называются поставки товарно-материальных ценностей, на которые нет сопроводительных документов поставщиков (в основном при расчетах с иногородними поставщиками).

По статье *«Задолженность перед персоналом организации»* (стр. 622) фиксируется кредитовое сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», т.е. долг организации работникам по начисленной, но еще не выплаченной заработной плате.

По статье *«Задолженность перед государственными внебюджетными фондами»* (стр. 623) приводится кредитовое сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», т.е. задолженность организации по отчислениям на единый социальный налог.

По статье *«Задолженность по налогам и сборам»* (стр. 624) отражаются долги организации перед бюджетом по всем видам платежей (кредитовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»).

По статье *«Прочие кредиторы»* (стр. 625) отражается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим строкам подраздела «Кредиторская задолженность» (по внебюджетным платежам, имущественному и личному страхованию, с депонентами (в том числе по депонированной заработной плате), внутривозвратным расчетам и др.). По данной статье показывается также задолженность организации по полученным авансам в счет предстоящих расчетов, числящаяся на отдельном субсчете к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», имеющем кредитовое сальдо.

По статье *«Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов»* (стр. 630) обычно показывается сальдо субсчета 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов», т.е. задолженность организации перед ее участниками по выплате им доходов, если участники не являются работниками организации. Начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число ее участников, учитываются на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Начисление доходов от участия в организации отражается записью по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту субсчета 75-2. При отсутствии или недостаточности прибыли для выплаты доходов, но при наличии обязательств, предусмотренных законодательством

или учредительными документами (например, владельцам привилегированных акций), доходы выплачиваются за счет резервного фонда, начисление доходов отражается по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту субсчета 75-2. Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие уплате у источника, т.е. в этой организации, учитываются по дебету субсчета 75-2 и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Выплата доходов участникам отражается по дебету субсчета 75-2 и кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

В соответствии со ст. 42 Закона «Об акционерных обществах» общество вправе по результатам I квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Такое решение может быть принято в течение трех месяцев по окончании соответствующего периода.

Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды (деньгами, а в случаях, предусмотренных уставом общества, — иным имуществом).

Источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения — чистая прибыль общества, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов общества.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются уставом общества или соответствующим решением общего собрания акционеров. Если уставом общества срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

В соответствии со ст. 43 Закона «Об акционерных обществах» общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством;

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

- если на день принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам I квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам I квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом общества.

Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом общества, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Общества с ограниченной ответственностью вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Такое решение принимается общим собранием участников общества. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества.

Статьей 29 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» установлено, что ООО не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;

- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника общества;
- если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

По статье «*Доходы будущих периодов*» (стр. 640) должны быть показаны следующие основные источники средств:

1) доходы, полученные в данном отчетном периоде, от безвозмездно полученных организацией активов. По кредиту субсчета 98-2 «Безвозмездные поступления» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы» и другими отражается рыночная стоимость активов, полученных безвозмездно. Суммы, учтенные на субсчете 98-2, списывают с этого счета в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»: по безвозмездно полученным основным средствам — по мере начисления амортизации; по иным безвозмездно полученным материальным ценностям — по мере списания на счета учета затрат на производство (расходов на продажу);

2) суммы недостач ценностей, выявленные за отчетные периоды (до отчетного года), признанные материально-ответственными лицами или присужденные ко взысканию с них судебными органами. При выявлении этих сумм их записывают на дебет субсчета 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и кредит субсчета 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы». По мере погашения этой задолженности материально-ответственными лицами на полученные от них суммы субсчет 73-2 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств при одновременном отражении поступивших сумм по дебету субсчета 98-3 с кредитованием счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

3) разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие или испорченные товарно-материальные ценности и их стоимостью по учетным ценам. Указанные разницы записывают при выявлении недостачи или порчи ценностей на кредит субсчета 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

лиц, и балансовой стоимостью по недостаткам ценностей». По мере погашения задолженности по недостаткам или порче ценностей сумму указанных разниц, относящихся к погашенному долгу, записывают на доходы организации, т.е. на кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По статье «*Резервы предстоящих расходов*» (стр. 650) фиксируются остатки средств, зарезервированных организацией, т.е. расходы, которые относятся к данному отчетному периоду, но будут производиться (выплачиваться) в будущих отчетных периодах. В соответствии с п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждения за выслугу лет, оплату расходов на ремонт основных средств, производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, предстоящих затрат по ремонту предметов проката, выплату вознаграждений по итогам работы за год и др. Создание резервов на другие цели возможно, если это предусмотрено законодательством, нормативными актами Минфина России или отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными министерствами и ведомствами РФ по согласованию с Минфином России.

Если при уточнении учетной политики на следующий финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и платежей, то остатки средств резервов по состоянию на 31 декабря отчетного года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По статье «*Прочие краткосрочные обязательства*» (стр. 660) отражаются суммы краткосрочных обязательств, не нашедшие отражения по другим статьям раздела V бухгалтерского баланса.

Сумма статей пассива бухгалтерского баланса (стр. 700) должна быть равна сумме статей его актива (стр. 300).

$$\begin{array}{rcccl} \text{Итог актива баланса} & & \text{Итог пассива баланса} & & \\ \text{(стр. 300)} & = & \text{(стр. 700)} & & (2.17) \end{array}$$

Если актив бухгалтерского баланса не равен пассиву не из-за ошибки, а из-за округлений показателей в балансе до тысяч, то сумму, на которую не сходится баланс, можно показать в активе по стр. 270 «Прочие оборотные активы» (если актив меньше пассива) или в пассиве по стр. 660 «Прочие краткосрочные обязательства» (если актив больше пассива).

Приложением к бухгалтерскому балансу является *справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах*, содержащая данные о сальдо некоторых забалансовых счетов на начало и конец отчетного периода. Следует иметь в виду, что в самом бухгалтерском балансе отражается имущество, принадлежащее организации на праве собственности. Если право собственности на имущество не принадлежит организации или на дату составления баланса не перешло к организации, то такое имущество должно быть отражено на забалансовых счетах.

В данной справке показываются также «Нематериальные активы, полученные в пользование» (стр. 990). В Плане счетов нет такого забалансового счета, но в ПБУ 14/2007 предусмотрено: «нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются организацией-пользователем на забалансовом счете в оценке, принятой в договоре». Это касается бухгалтерских программ, сплочных систем и т.п.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов:

«баланс», «балансовый метод», «бухгалтерский баланс», «текущий баланс», «ликвидационный баланс», «отдельный баланс», «самостоятельный баланс», «сводный баланс», «консолидированный баланс», «инвентарный баланс», «книжный баланс», «генеральный баланс», «баланс-нетто», «баланс-брутто», «динамический баланс», «статический баланс», «актив», «пассив», «псевдоактив», «внеоборотные активы»; «оборотные активы», «источники формирования средств», «агрегирование данных», «основная деятельность»; «актив»; «средства»; «источники»; «официальная структура баланса»; «юридическое лицо»; «ликвидность»; «допущение непрерывности деятельности»; «резервы предстоящих расходов», «оценочные резервы», «вуалирование», «временные вычитаемые разницы», «налогооблагаемые временные разницы», «постоянные разницы», «неотфактурованные поставки».

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

2. Приведите примеры использования балансового метода в экономической науке.
3. Почему данные статей входящего (начального) баланса должны быть равны данным этих же статей заключительного баланса?
4. Приведите примеры статей, называемых псевдоактивом и псевдопассивом.
5. Раскройте логику построения бухгалтерского баланса с позиции оценки платежеспособности, рентабельности и оптимизации структуры активов. Приведите примеры по каждому методу.
6. Какова должна быть степень агрегирования данных в балансе?
7. Чем отличаются промежуточные балансы от заключительных?
8. Если мы говорим об официальной структуре баланса, то что представляет собой структура неофициальная?
9. Почему основная отчетная форма называется балансом и удачно ли выбрано это название?
10. Назовите преимущества и недостатки нетто- и брутто-балансов.
11. Почему допущение непрерывности деятельности приводит к теории динамического баланса, а принцип ликвидности — к теории статического баланса?
12. Почему один метод построения балансов назван статическим, а другой — динамическим?
13. Почему для статического баланса необходима постоянная переоценка ценностей?
14. Назовите признаки статического и динамического балансов, характерные для официальной формы бухгалтерского баланса.
15. Раскройте природу понятия «рентабельность» в статическом и динамическом учете.
16. Чем определяется правдивость бухгалтерского баланса?
17. Раскройте природу двух видов резервов: резервов предстоящих расходов и оценочных резервов. В чем их основные различия? Приведите примеры.
18. Назовите основные причины, мешающие реализации принципа ясности баланса.
19. Какие виды стоимости основных средств вы знаете и по какой из них основные средства отражаются в балансе?
20. Что такое повышающий коэффициент при начислении амортизации, может ли он быть понижающим и какова его функция?
21. Можно ли включать займы, предоставленные другим организациям, в финансовые вложения? Ответ обоснуйте.

22. Объясните необходимость применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Какие понятия вводит в бухгалтерскую науку этот документ?
23. Почему сумма резервного капитала в годовом балансе не совпадает с этим же показателем в отчете об изменениях капитала за отчетный год?

Тесты

1. Бухгалтерское понятие «баланс» существует:
 - а) 200 лет;
 - б) 600 лет;
 - в) 300 лет.
2. Трактовка баланса, согласно которой в активе отражаются средства организации, а в пассиве — источники формирования этих средств, помогает решить вопрос:
 - а) оценки рентабельности;
 - б) оценки платежеспособности;
 - в) оценки финансовой устойчивости.
3. Трактовка баланса, согласно которой в активе отражаются расходы будущих периодов, а в пассиве — поступления, полученные на эту же дату, помогает решить вопрос:
 - а) оценки рентабельности;
 - б) оценки платежеспособности;
 - в) оценки финансовой устойчивости.
4. В современной учетной практике статья «Непокрытый убыток» рассматривается как:
 - а) регулятив к источникам собственных средств;
 - б) регулятив к активу баланса;
 - в) регулятив к кредиторской задолженности.
5. Какие балансы составляют на основе только данных текущего бухгалтерского учета без предварительной их проверки путем инвентаризации:
 - а) инвентарные;
 - б) генеральные;
 - в) книжные.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

6. Сумма статей какого баланса будет выше по определению:
- а) баланса-брутто;
 - б) баланса-нетто;
 - в) инвентарного баланса.
7. Метод, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и финансовый результат ее деятельности, называется:
- а) динамическим балансом;
 - б) статическим балансом;
 - в) актуарным балансом.
8. Основным пользователем финансовой информации статического баланса являются:
- а) кредиторы;
 - б) собственники;
 - в) менеджеры.
9. Затраты будущих отчетных периодов отражаются:
- а) в активе динамического баланса;
 - б) в активе статического баланса;
 - в) в пассиве динамического баланса.
10. Какова природа счета «Амортизация» в статическом балансе:
- а) калькуляционный счет;
 - б) резерв на реновацию (на возобновление имущества);
 - в) регулятив (контрактив), отражающий перенос?
11. Идеальная база для налогообложения в динамическом учете:
- а) прибыль;
 - б) имущество;
 - в) и то и другое.
12. По какой стоимости основные средства отражаются в балансе:
- а) остаточной;
 - б) первоначальной.
13. При определении рыночной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению, для целей их отражения в годовом балансе следует применять:
- а) средневзвешенную цену сделки за одну акцию;

- б) наименьшую из двух оценок — рыночную и балансовую;
в) рыночную.
14. Величина образованных резервов под обесценение финансовых вложений;
а) не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации;
б) уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.
15. Расходы, которые уменьшают бухгалтерскую прибыль в данном отчетном периоде, а налогооблагаемую прибыль — в следующих отчетных периодах, — это:
а) временные вычитаемые разницы;
б) налогооблагаемые временные разницы;
в) постоянные разницы.
16. Временные вычитаемые разницы приводят к образованию:
а) отложенного налогового обязательства;
б) отложенного налогового актива;
в) постоянного налогового обязательства.
17. Применение разных способов признания в налоговом и бухгалтерском учете коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданной продукции приводит к образованию:
а) временных разниц;
б) постоянных разниц.
18. Собственные акции, выкупленные у акционеров (найдите неверный ответ):
а) не предоставляют права голоса;
б) не учитываются при подсчете голосов;
в) по ним начисляются дивиденды.
19. Суммы прибыли (убытка), отражаемые в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках:
а) равны;
б) равны, если речь идет об убытке;
в) не равны.
20. Если организация не переводит долгосрочную задолженность в краткосрочную, когда до истечения срока платежа осталось менее года, это приводит:
а) к занижению показателей рентабельности;

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

- б) к завышению показателей платежеспособности;
- в) к искажению величины собственного капитала.

21. Доходы, которые увеличивают бухгалтерскую прибыль в данном отчетном периоде, а налогооблагаемую прибыль — в последующих отчетных периодах, называются:

- а) временными вычитаемыми разницами;
- б) налогооблагаемыми временными разницами;
- в) постоянными разницами.

22. Временные налогооблагаемые разницы приводят к образованию:

- а) отложенного налогового обязательства;
- б) отложенного налогового актива;
- в) постоянного налогового обязательства.

23. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются в бухгалтерском балансе в разделе:

- а) «Оборотные активы»;
- б) «Внеоборотные активы»;
- в) «Капитал и резервы».

Задачи

1. Составьте баланс организации на 1 апреля 20XX г., используя форму № 1 «Бухгалтерский баланс», и назовите величину внеоборотных активов. К какой сфере деятельности может быть отнесена данная организация (производственная, торговая, посредническая)? Имеются следующие данные.

№ п/п	Учетная статья	Сумма, руб.
1	Амортизация нематериальных активов	23 600
2	Уставный капитал	1 940 000
3	Амортизация основных средств	120 800
4	Валютные счета	11 600
5	Резервы предстоящих расходов	16 800
6	Расчетные счета	40 600
7	Расходы будущих периодов	104 400
8	Готовая продукция	420 800
9	Добавочный капитал	20 800
10	Долгосрочная дебиторская задолженность	20 060

Задачи

11	Основные средства	1 600 000
12	Нераспределенная прибыль	600 000
13	Нематериальные активы	400 000
14	Долгосрочные займы и кредиты	838 800
15	Задолженность внебюджетным фондам	195 600
16	Незавершенное строительство	2 371 080
17	Незавершенное производство	723 440
18	НДС по приобретенным ценностям	101 600
19	Задолженность по оплате труда	417 500
20	Задолженность по платежам в бюджет	1 583 880
21	Задолженность поставщикам	1 392 800
22	Материалы	41 540
23	Краткосрочные финансовые вложения	608 000
24	Задолженность прочим кредиторам	109 540
25	Касса	16 600
26	Краткосрочная задолженность покупателей	80 400
27	Долгосрочные финансовые вложения	720 000

2. Составьте баланс-брутто и баланс-нетто на конец отчетного периода по следующим данным:

№ п/п	Учетная статья	Сумма, руб.
1	Амортизация основных средств	92 000
2	Уставный капитал	33 600
3	Валютные счета	27 320
4	Готовая продукция	195 780
5	Нераспределенная прибыль	4660
6	Материалы	209 320
7	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	300 000
8	Оборудование к установке	26 000
9	Основные средства	156 000
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	147 340
11	Касса	7180
12	Резерв под обесценение материальных ценностей	44 000
13	Долгосрочная задолженность покупателей	100 000
14	Резервный капитал	30 000
15	Резерв по сомнительным долгам	70 000

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

3. Составьте статический и динамический балансы на все даты по следующим данным.

В конце 20XX г.:

1) создано акционерное общество с уставным капиталом 10 000 000 руб., из которых 6 000 000 руб. было оплачено сразу, в том числе 2 500 000 руб. поступило на расчетный счет;

2) на сумму 3 000 000 руб. принято к учету оборудование сроком полезного использования два года;

3) организационные расходы составили 500 000 руб.

В 20XX+1 г.:

1) оборудование было переоценено до 2 500 000 руб.;

2) осуществлены финансовые вложения в акции на 400 000 руб.;

3) прибыль составила 600 000 руб.

В 20XX+2 г.:

1) оборудование было переоценено до 3 500 000 руб.;

2) биржевая котировка акций составила 600 000 руб.;

3) погашена дебиторская задолженность учредителей;

4) в конце года акционерное общество ликвидировано.

Средняя норма рентабельности общества — 20%.

4. Организация приобрела производственное оборудование стоимостью 250 000 руб. со сроком полезного использования четыре года. Коэффициент ускорения равен 2. За весь срок эксплуатации оборудования предполагается произвести 100 000 ед. продукции: в первый год — 40 000 ед., в остальные по 20 000 ед.

По исходным данным рассчитайте годовые суммы амортизационных отчислений всеми возможными способами; покажите динамику финансовых результатов на графиках, если ежегодная выручка и прочие затраты постоянны и составляют соответственно 200 000 и 50 000 руб.; определите, в какой оценке будет отражаться данное оборудование в балансе, составленном за третий год эксплуатации.

5. Как будет отражена следующая информация в бухгалтерском балансе на конец года?

Организация приобрела в октябре газонокосилки для сдачи в прокат. Стоимость одной газонокосилки составляет 80 000 руб. (без НДС). Согласно приказу об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета амортизация по доходным вложениям в материальные ценности начисляется линейным способом и для определения срока полезного использования доходных вложений в материальные ценности для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы.

6. Напишите бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям и объясните, каким образом эта информация найдет отражение в бухгалтерской отчетности (в форме № 1).

Предприятие по договору купли-продажи заплатило поставщику 58 000 руб. за станок, требующий монтажа, и 600 руб. — за просрочку платежа. Операции оплаты и получения станка проведены 29 декабря 20XX г. В монтаж станок не передали.

7. Составьте бухгалтерские проводки по отражению акций обоих предприятий и объясните, как в бухгалтерской отчетности (в форме № 1) на 31 декабря 20XX г. будут отражены ценные бумаги.

На 1 января 20XX г. в «портфеле» предприятия были:

- 1) 200 акций предприятия А (номинальная стоимость одной акции — 20 руб., фактические затраты на приобретение — 22 руб. за одну акцию);
- 2) 100 акций предприятия В (номинальная стоимость одной акции — 40 руб., фактические затраты на приобретение — 36 руб. за одну акцию).

Акции предприятия А не котируются на бирже, но на 31 декабря 20XX г. по ним наблюдается устойчивое существенное уменьшение стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация ожидала получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

Акции предприятия В котируются на бирже. По результатам котировки на 31 декабря 20XX г. стоимость одной акции предприятия В составила 32 руб.

8. Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции и объясните, каким образом эта информация найдет отражение в бухгалтерской отчетности (в форме № 1) за I квартал 20XX г., по следующим данным.

Организация 10 марта 20XX г. получила материалов на сумму 10 000 долл. США. Задолженность иностранному поставщику не оплачена. Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на 10 марта 20XX г., составил 24,62 руб., на 31 марта 20XX г. — 23,74 руб., 1 апреля 20XX г. — 24,77 руб.

9. Составьте бухгалтерские проводки, отразите данную информацию в бухгалтерской отчетности по следующим данным.

В организации при инвентаризации была выявлена недостача материалов по учетным ценам на 3000 руб. и основных средств, первоначальная стоимость которых составляет 150 000 руб. Сумма начисленной амортизации по недостающим основным средствам — 50 000 руб.

Вариант 1. Решение об источнике погашения выявленных недостач на дату составления отчетности не принято. Рассмотрите все возможные варианты покрытия недостачи.

Вариант 2. Недостача погашена виновным материально ответственным лицом.

2. Бухгалтерский баланс как основная форма отчетности

Вариант 3. Недостача покрыта за счет организации (судом отказано в возбуждении уголовного дела).

10. Составьте бухгалтерские проводки, отразите данную информацию в бухгалтерской отчетности по следующим данным.

По договору купли-продажи организация приобрела материалы на сумму 360 000 руб. (в том числе НДС — 18%). Право собственности на материалы перешло к покупателю 20 декабря 20XX г. в момент перечисления денежных средств, однако по состоянию на 31 декабря 20XX г. данные материальные ценности не были вывезены со склада поставщика.

11. Составьте бухгалтерские проводки по переоценке объекта основных средств и объясните, как в бухгалтерском балансе на 31 декабря 20XX г. будут отражены объект основных средств и результаты его переоценки.

Организация провела переоценку объекта основных средств на 1 января 20XX г., при этом первоначальная стоимость объекта дооценивалась на 18 000 руб., а амортизация увеличивалась на 7000 руб. На 1 января предыдущего года объект был уценен на 10 000 руб. (от первоначальной стоимости, равной 100 000 руб.), амортизация — на 2000 руб. (от первоначальной амортизации, равной 6000 руб.) с отнесением этих сумм на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

12. Объясните, как исходная информация будет отражена в бухгалтерском балансе.

По состоянию на 31 декабря 20XX г. в бухгалтерском учете организации числятся материалы на 100 000 руб. Их рыночная стоимость на дату составления годовой бухгалтерской отчетности составляет 70 000 руб. (установлена по прайс-листу поставщика).

13. Отразите операции в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» по следующим данным.

По итогам 20XX г. прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета организации составила 200 000 руб. В декабре был приобретен и введен в эксплуатацию объект основных средств первоначальной стоимостью 200 000 руб. со следующим сроком полезного использования.

Вариант 1. В бухгалтерском учете — четыре года, в налоговом учете — пять лет.

Вариант 2. В бухгалтерском учете — пять лет, в налоговом учете — четыре года.

Организация применяет линейный метод начисления амортизации и в бухгалтерских, и в налоговых целях.

3

Отчет о прибылях и убытках

3.1. Что важнее: баланс или отчет о прибылях и убытках / 3.2. Структура отчета о прибылях и убытках / 3.3. Типичные ошибки, допускаемые при заполнении отчета о прибылях и убытках / 3.4. Аналитические возможности отчета о прибылях и убытках

Бухгалтерский баланс, отражая следствия хозяйственной деятельности организации, показывает имущественное и финансовое положение статически, на отчетную дату. Это финансовая фотография организации на конкретный момент времени. В динамике деятельность организации характеризует отчет о прибылях и убытках, ибо он раскрывает связь между прошлыми и настоящими отчетными периодами, показывая, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе. В связи с этим отчет о прибылях и убытках называют временным расчетом, а бухгалтерский баланс — постоянным расчетом. Л. фон Мизес писал: «Отчет о финансовых результатах — это хладнокровный и неподкупный трибунал, оценивающий все поступки и всю хозяйственную деятельность»¹.

3.1. Что важнее: баланс или отчет о прибылях и убытках

Среди теоретиков давно идет дискуссия о том, что важнее: баланс (Форма 1) или отчет о прибылях и убытках (Форма 2). Вопрос решался по-разному. Знаменитый американский экономист Ирвинг Фишер (1867—1947) считал, что ресурсы фирмы — это следствие потока (оборота) капитала, поэтому отчет о прибылях и убытках — причина, а баланс, отражающий наличие ресурсов, — только его следствие. Напротив, другой американский бухгалтер Д. Скотт (1887—1954) исходил из того, что обороты, а значит, и прибыль — это только результат эффективности использования ресурсов, сле-

¹ *Mises von, L. The Human Action.*

3. Отчет о прибылях и убытках

довательно, баланс — это причина, а отчет о прибылях и убытках — следствие.

Таким образом, если верить Фишеру, в составе бухгалтерской отчетности Φ_2 — причина, а Φ_1 — следствие финансовых потоков, а если прислушаться к Скотту, то Φ_1 потому и имеет индекс 1, что признается решающей отчетной формой, которую все другие формы, включая Φ_2 , только расшифровывают.

Эти противопоставления не очень существенны и иногда напоминают средневековые дискуссии о том, что первично — яйцо или курица. Гораздо важнее другая органическая связь, которая существует между балансом и отчетом о прибылях и убытках, раскрываемая постулатом Пизани¹.

Схематически роль этого постулата представлена на рис. 3.1 и 3.2.

На рис. 3.1 показан прирост актива (A) за счет превышения доходов (D) над расходами (P). В этом случае величина прибыли (Δ) показывается в пассиве баланса как прирост капитала ($K_0 + \Delta = K_1$), а в отчете о прибылях и убытках — как сальдо доходов (прибыль).

На рис. 3.2 показано «проедание» актива из-за превышения расходов над доходами. В этом случае величина убытка (Δ) показывается в активе баланса как отвлеченные средства, а в отчете о финансовых результатах — как сальдо расходов (убыток).

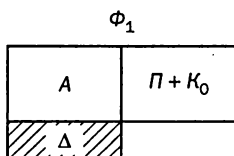


Рис. 3.1. Связь между балансом и отчетом о прибылях и убытках при получении прибыли

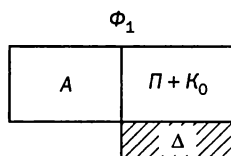


Рис. 3.2. Связь между балансом и отчетом о прибылях и убытках при получении убытка

¹ Э. Пизани просто воспроизводил характеристику статики — одномоментное состояние экономики (баланс) и динамики — процессы развития хозяйственной деятельности (отчет о прибылях и убытках), данную Дж. С. Миллем (1806—1873).

И на рис. 3.1, и на рис. 3.2 видно, что, в сущности, оба подхода сальдируются на величину Δ , как это и предполагается согласно постулату Пизани:

$$(A_1 - П_1) - (A_0 - П_0) = Д - Р = \Delta. \quad (3.1)$$

Так может быть продемонстрирована роль прибыли или убытка (Δ) в бухгалтерской отчетности как системе взаимосвязанных показателей.

Однако в действительности все величины A , $П$, $Д$, $Р$ и, следовательно, Δ не могут быть исчислены точно. Практика показывает, что сегодня можно наблюдать следующие искажающие тенденции при формировании отчетности (рис. 3.3).

<i>A min</i>	<i>П max</i>
<i>Р max</i>	<i>Д min</i>

Рис. 3.3. Тенденции искажения отчетности

A min. Бухгалтер должен показать средства организации в меньшем объеме, чем они могут стоить на самом деле. Так, если у организации в активе фигурируют ценности на 500 000 руб., а на самом деле они сегодня оцениваются в 600 000 руб., то реальное положение предприятия лучше учетного.

П max. Бухгалтер показывает задолженность организации в большем объеме, чем эта задолженность может оцениваться на самом деле. Так, если у организации в пассиве фигурирует долг 600 000 руб., а на самом деле оценка задолженности составляет 500 000 руб., то для собственников организации это положительный факт.

Р max и *Д min.* Увеличивая сумму или оценку расходов, бухгалтер организации показывает в составе расходов то, что на самом деле может не быть расходом, а занижая доходы¹, он добивается того, что реальные доходы организации становятся выше учетных.

¹ Занижение доходов – менее выраженная тенденция, чем завышение расходов. Однако если предположить, что организация регулярно получает от покупателей авансы, которые в составе доходов не отражаются (или отражаются, но позднее, по мере выполнения работ, поставки товаров и т.п.), реальное положение организации может быть очень неплохим, тогда как в отчетности не будет ни доходов, ни прибыли.

3. Отчет о прибылях и убытках

Каждая из рассмотренных четырех ситуаций связана прежде всего с действием бухгалтерского принципа осмотрительности (п. 7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»)¹.

Что касается взаимосвязи баланса и отчета о прибылях и убытках, то к уже сказанному ранее следует добавить следующее: баланс представляет собой совокупность моментных показателей, а отчет о прибылях и убытках — это совокупность интервальных показателей.

Временная взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках — двух основных отчетных форм — представлена на рис. 3.4.

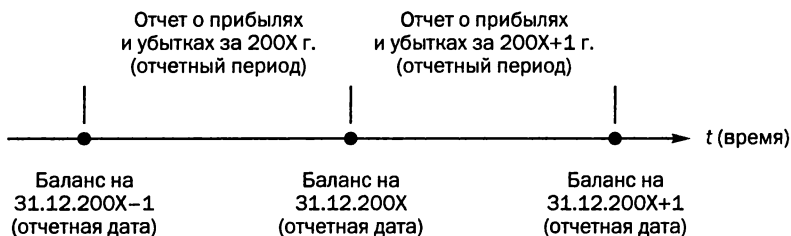


Рис. 3.4. Временная взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках

Точки на оси — отчетные даты, по состоянию на которые составляется годовой бухгалтерский баланс, а отрезки между точками — отчетные периоды, за которые формируется отчет о прибылях и убытках. Временная взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках позволяет ясно видеть, что любой промежуток времени (например, 200X г.), представленный отрезком между двумя точками — моментными показателями (балансом на 31.12.200X-1 и балансом на 31.12.200X), в свою очередь, состоит из множества точек — моментных показателей (промежуточных балансов). Вспомним хрестоматийную апорию древнегреческого философа Зенона «Стрела», в которой утверждается, что летящая стрела в каждый конкретный момент времени находится в состоянии абсолютного покоя. Таким образом, период времени (T) состоит из совокупности конкретных моментов времени (t_n), т.е. любой период времени может быть расщеплен на моменты времени:

$$T = t_1 + t_2 + \dots + t_i + \dots + t_n. \quad (3.2)$$

¹ Данный принцип рассматривался нами в гл. 1.

3.1. Что важнее: баланс или отчет о прибылях и убытках

Период времени представлен отчетом о прибылях и убытках, а момент времени — балансом. Временная взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных за четыре квартала 200X г., показана на рис. 3.5.

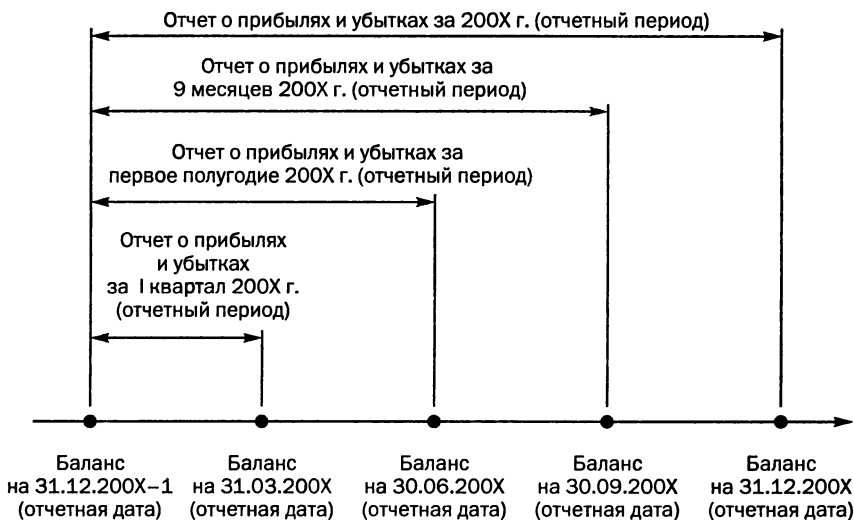


Рис. 3.5. Временная взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных за четыре квартала 200X г.

Рисунок 3.5 представляет собой детализацию рис. 3.4 в части взаимосвязи баланса и отчета о прибылях и убытках за 200X г.

В Европе решающее значение придают балансу, в США — отчету о прибылях и убытках. Для этого помимо теоретических причин есть и сугубо практические причины. В Европе при принятии инвестиционных решений больше надеются на возможность привлечения кредитов. А так как банки интересуют возможность их возврата, т.е. имущественное положение фирмы, для европейцев важнее оказывается баланс. В США традиционно инвесторы финансируют предприятия, а инвесторов интересует прибыльность бизнеса, в связи с чем отчет о прибылях и убытках приобретает первостепенное значение.

3.2. Структура отчета о прибылях и убытках

В основе построения формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» лежит принцип капитализации доходов и декапитализации расходов¹. Отчет о прибылях и убытках состоит из четырех разделов, каждый из которых соответствует определенному счету в бухгалтерском учете, а также справочной информации и расшифровки отдельных прибылей и убытков. Порядок представления данных в отчете о прибылях и убытках зависит от признания доходов и расходов согласно требованиям ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», а также характеристики деятельности организаций, вида доходов и расходов, размера и условий их получения. По общему правилу организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими, закрепляя в учетной политике, что является предметом ее деятельности.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Один из важных показателей деятельности организации — *выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг*, отраженная по стр. 010². Данный показатель раскрывается в отчете в нетто-величине, т.е. за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей, которыми могут быть, например, экспортные пошлины.

В п. 18.1 ПБУ 9/99 «Доходы организации» содержится требование о том, что выручка, прочие доходы показываются в отчете о прибылях и убытках по каждому виду деятельности, если они составляют пять и более процентов совокупной суммы доходов.

В рекомендованной Минфином России форме № 2, представленной в приложении к приказу Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации», отдельных строк по видам деятельности нет, поэтому организация обязана дополнить форму нужными строками.

Расходами по обычным видам деятельности являются затраты, связанные с изготовлением товаров, выполнением работ, оказанием услуг, а также с их реализацией, данные о которых проставляются по стр. 020 «*Себестоимость проданных товаров, продукции, ра-*

¹ Капитализация доходов — отражение доходов на счетах бухгалтерского учета. Декапитализация расходов — списание расходов с баланса.

² Нумерация строк соответствует форме, утвержденной приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н.

бот, услуг». Эти затраты отражаются по дебету субсчета 90-2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные», а также 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», если продукция вспомогательных и обслуживающих производств реализуется на сторону. Организации, использующие счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», должны записать по данной строке показатель, скорректированный на разницу между фактической и нормативной себестоимостью продукции.

Исходя из указанных сумм доходов и расходов по основным видам деятельности определяют величину валовой прибыли или убытка как разность выручки и себестоимости.

Следующие показатели, которые раскрываются в разделе I — это коммерческие и управленческие расходы.

Коммерческие расходы учитываются по дебету счета 44 «Расходы на продажу». Для производственных организаций это затраты, связанные с реализацией продукции:

- транспортные расходы;
- стоимость погрузочно-разгрузочных работ;
- затраты на упаковку и тару;
- рекламные расходы.

К *управленческим расходам* относятся затраты на оплату труда административного персонала, оплата аудиторских и консультационных услуг, представительские расходы и т.д. Подобные затраты отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». В форме № 2 данные расходы проставляются отдельной строкой только в случае, если в соответствии с учетной политикой организация формирует сокращенную себестоимость продукции (работ, услуг). В этом случае делается запись:

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы» К-т сч. 90 «Продажи».

В случае отнесения управленческих расходов на себестоимость продукции (Д-т сч. 20 «Основное производство» К-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы») их величина будет включена в показатель «*Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг*» по строке 020 отчета о прибылях и убытках. Торговые организации строку «*Управленческие расходы*» не заполняют, поскольку все расходы данные организации должны отражать на счете 44 «Расходы на продажу». Это относится и к затратам, которые непосредственно не связаны с процессом продажи товара (например, расходы на

3. Отчет о прибылях и убытках

выплату заработной платы администрации, по аренде офиса и т.д.). Отличительные особенности построения формы № 2 при разных вариантах расчета себестоимости представлены в примере 3.1.

Если в отчете о прибылях и убытках выделены отдельные виды доходов, то согласно п. 21.1 ПБУ 10/99 «Расходы организации» также необходимо отражать соответствующие расходы по видам. Показатели строк «*Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг*», «*Коммерческие расходы*», «*Управленческие расходы*» отражаются в скобках.

Разность валовой прибыли (убытка) и коммерческих и управленческих расходов является показателем, отражаемым по стр. 050 «*Прибыль (убыток) от продаж*». В бухгалтерском учете эта сумма равна обороту по субсчету 90-9 «*Прибыль/убыток от продаж*» в корреспонденции со счетом 99 «*Прибыли и убытки*».

Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках и счета 90 «*Продажи*» показана в табл. 3.1.

Таблица 3.1. Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках и счета 90 «Продажи»

Строка отчета о прибылях и убытках	Код строки	Показатель счета 90 «Продажи»
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	Разница между кредитовым оборотом по субсчету 90 «Выручка» и дебетовыми оборотами по субсчетам 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы», а также субсчета «Экспортные пошлины» счета 90
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	Дебетовый оборот по субсчету 90-2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетами 20, 41, 43 и 45. Организации, которые используют для учета затрат на производство счет 40, должны скорректировать дебетовый оборот по субсчету 90-2 на разницу между фактической и нормативной себестоимостью продукции
Валовая прибыль	029	Разница между стр. 010 и 020
Коммерческие расходы	030	Дебетовый оборот по субсчету 90-2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетом 44
Управленческие расходы	040	Дебетовый оборот по субсчету 90-2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетом 26
Прибыль (убыток) от продаж	050	Разность стр. 010 и стр. 020, 030 и 040

1.2. Структура отчета о прибылях и убытках

Пример 3.1

Организация производит стеклопакеты. На начало отчетного периода организация не имеет остатков готовой продукции и незавершенного производства. В отчетном периоде произведено 1200 ед. продукции, продано 960 стеклопакетов.

Рассмотрим следующие способы оценки готовой продукции.

Вариант 1 — по полной производственной себестоимости.

Вариант 2 — по сокращенной производственной себестоимости.

Журнал хозяйственных операций за отчетный период

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	
	Дебет	Кредит	вариант 1	вариант 2
1. Отражены затраты основного производства, в том числе заработная плата рабочего персонала, амортизация основных средств, прямые материальные расходы	20	70, 69, 10, 02	3 830 000	3 830 000
2. Списаны общепроизводственные расходы	20	25	550 000	550 000
3. Списаны общехозяйственные расходы (вариант 1)	20	26	970 000	—
4. Отражена фактическая производственная себестоимость выпущенных стеклопакетов	43	20	5 350 000	4 380 000
5. Отгружена продукция за отчетный период покупателям	62	90-1	6 018 000	6 018 000
6. Начислен НДС	90-3	68	918 000	918 000
7. Списана фактическая себестоимость проданной продукции	90-2	43	5 350 000 : : 1200 × 960 = = 4 280 000	4 380 000 : : 1200 × 960 = = 3 504 000
8. Списаны расходы на продажу	90-2	44	220 000	220 000
9. Списаны общехозяйственные расходы (вариант 2)	90-2	26	—	970 000
10. Отражена прибыль от продаж	90-9	99	600 000	406 000

3. Отчет о прибылях и убытках

Необходимо составить фрагмент отчета о прибылях и убытках при разных вариантах определения себестоимости.

Отчет о прибылях и убытках

за _____ год _____ 200X г.

(руб.)

Наименование показателя		За отчетный период — вариант 1	За отчетный период — вариант 2
наименование	код		
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (6 018 000 руб. – 918 000 руб.)	010	5 100 000	5 100 000
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(4 280 000)	(3 504 000)
Валовая прибыль	029	820 000	1596 000
Коммерческие расходы	030	(220 000)	(220 000)
Управленческие расходы	040	—	(970 000)
Прибыль (убыток) от продаж	050	600 000	406 000

Прочие доходы и расходы

В отличие от доходов от обычных видов деятельности, ради которых организация создается и работает, прочие поступления обычно возникают нерегулярно. Иначе говоря, вероятность наступления событий, которые повлекут за собой возникновение прочих доходов и расходов, невелика. Более того, некоторые прочие поступления возникают без усилий организации, и, значит, расходов на их поступление может не быть. В данном разделе отчета о прибылях и убытках раскрываются обороты по счету 91 «Прочие доходы и расходы». На этом счете отражаются доходы и расходы:

- связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- связанные с участием в уставных капиталах других организаций. Перечисленные доходы и расходы признаются прочими, если

1.2. Структура отчета о прибылях и убытках

не являются доходами и расходами от обычных видов деятельности;

- прибыль (убыток), полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- прибыль от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- прибыль в виде процентов, полученных (уплачиваемых) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- причиненные организации убытки;
- прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской, депонентской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий; отчисления в оценочные резервы;
- прочие доходы и расходы.

В соответствии с п. 18.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» прочие доходы могут показываться в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, относящихся к этим доходам, в случаях, когда выполняются одновременно два требования:

1) соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение доходов;

2) доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности (например, предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов), не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

По стр. 060 «Проценты к получению» показывают проценты по облигациям, депозитам, за пользование денежными средствами, находящимися на банковских счетах организации.

3. Отчет о прибылях и убытках

В стр. 070 «Проценты к уплате» отражают проценты, которые организация платит за временное пользование денежными средствами (кредитами, займами). По данной строке не указывают проценты по кредитам, привлеченным для покупки инвестиционного актива или предоплаты за МПЗ, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты. Подобные затраты в первом случае увеличивают стоимость приобретенного инвестиционного актива, во втором случае идут на увеличение дебиторской задолженности.

По стр. 080 «Доходы от участия в других организациях» следует отразить поступления, связанные с участием в уставном капитале других организаций. Например, здесь показывают сумму причитающихся дивидендов.

По стр. 090 «Прочие доходы» организация должна отразить доходы, перечень которых перечислен в п. 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации», за исключением процентов к получению и доходов от участия в других организациях. Например, по этой строке указывают доходы (без учета НДС) от сдачи имущества в аренду (если этот вид дохода не является доходом от обычных видов деятельности), продажи прочих активов (без НДС), ликвидации основных средств и т.д.

Порядок заполнения стр. 100 «Прочие расходы» аналогичен.

Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках и счета 91 «Прочие доходы и расходы» показана в табл. 3.2.

Таблица 3.2. Взаимосвязь отчета о прибылях и убытках и счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Строка отчета о прибылях и убытках	Код строки	Показатель счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Проценты к получению	060	Кредитовый оборот по субсчетам счета 91, на которых показаны проценты к получению
Проценты к уплате	070	Дебетовый оборот по субсчетам счета 91, где отражены проценты к уплате
Доходы от участия в других организациях	080	Кредитовый оборот по субсчетам счета 91, на которых показана величина доходов от долевого участия в других организациях
Прочие доходы	090	Кредитовый оборот по остальным субсчетам счета 91, где указаны прочие доходы за минусом суммы НДС
Прочие расходы	100	Дебетовый оборот по прочим субсчетам счета 91, на которых отражены прочие расходы

Корректировка бухгалтерской прибыли

Величина прибыли (убытка) до налогообложения рассчитывается следующим образом (если убыток, то показатель указывается со знаком «минус»):

$$\begin{aligned} & \text{Прибыль (убыток) до налогообложения} = \text{Прибыль (убыток)} \\ & \text{от продаж} + \text{Проценты к получению} - \text{Проценты к уплате} + \\ & + \text{Доходы от участия в других организациях} + \text{Прочие доходы} - \\ & \quad \quad \quad - \text{Прочие расходы.} \end{aligned} \quad (3.3)$$

Прочие показатели, представленные в данном разделе отчета о прибылях и убытках, позволяют раскрыть взаимосвязь бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли в соответствии с принципами ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»¹. Основной задачей этого Положения является формирование у пользователя полного представления о различиях, возникающих при отражении конечного финансового результата по правилам бухгалтерского и налогового учета.

Проблема сосуществования двух ветвей учета — бухгалтерской и налоговой — возникла давно и представлена двумя концепциями взаимосвязи. Первая концепция появилась в начале XX в. в Пруссии, где было введено правило: сумма балансовой прибыли должна быть равна налогооблагаемой величине.

Эта концепция называется «налоговой» и означает, что в отчетности необходимо учесть интересы государственных налоговых органов. До введения гл. 25 НК РФ отчетность в России составлялась именно в интересах налоговых органов. Поскольку основной задачей бухгалтера было уменьшение налогового бремени организации, то, составляя учетную политику в организации, бухгалтер преследовал цель минимизации налогов. Достоинствами этой системы являются ее логичность и простота, ибо в течение месяца бухгалтер исчисляет единый финансовый результат как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения.

Вторая, противоположная по своей сути, концепция возникла в Великобритании. Согласно этой концепции балансовая и налогооблагаемая прибыли — разные величины. На сегодняшний день мировое бухгалтерское сообщество придерживается именно этой концепции. Бухгалтерский и налоговый учет приобретают само-

¹ ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» уже упоминалось нами в гл. 2.

3. Отчет о прибылях и убытках

стоятельность, хотя и тот, и другой ведутся для исчисления прибыли. Разница лишь в том, что первый — определяет ее для собственников, а второй — для государства, причем в бухгалтерском учете в качестве основного метода используется двойная запись, а в налоговом — специальные регистры.

Разрабатывая учетную и налоговую политику, администрация организации задает себе вопросы: насколько самостоятелен бухгалтерский и налоговый учет, каковы последствия и кому это выгодно. Именно эта проблема определяет соотношение налогового и бухгалтерского учета. Дело в том, что, составляя отчетность в интересах одних пользователей, интересы других или вообще не учитывают, или отодвигают на второй план. Так было и в России до введения гл. 25 НК РФ. Сейчас у организации есть возможность учитывать интересы всех пользователей: инвесторов, кредиторов, управленческого аппарата, государства.

Нормами ПБУ 18/02 в отчетность были введены новые понятия: «отложенные налоговые активы», «отложенные налоговые обязательства», «временные разницы», о которых мы уже говорили в гл. 2.

Необходимо также дать определение постоянных разниц.

Постоянные разницы — это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов. Формирование постоянных разниц определяется двумя основными причинами.

Первая причина — наличие в налоговом учете нормируемых расходов. Соответственно разница превышения бухгалтерских расходов над нормируемыми расходами в целях налогообложения составит часть постоянных разниц.

Второй причиной является наличие некоторых доходов и расходов в бухгалтерском учете, которые вообще не отражаются в налоговом учете. Эти доходы и расходы указаны в ст. 251 и 270 НК и именуются доходами и расходами, не учитываемыми в целях налогообложения.

Выделение доходов и расходов, не учитываемых при налогообложении прибыли, в объекты налогового наблюдения необходимо для контроля за правильностью формирования суммы налогооблагаемой прибыли. Общие обороты доходов и расходов, сформированные по данным налогового учета, необходимо сверить с такими же оборотами по данным бухгалтерского учета.

В результате трансформации постоянных разниц возникает постоянное налоговое обязательство (актив), под которым понимается сумма налога, приводящая к увеличению (уменьшению) в бухгалтерском учете налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде.

На основе данных о доходах и расходах налогового учета выявляются разницы, возникающие в результате применения разных правил определения прибыли.

Рассмотрим механизм образования постоянных, вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц и их идентификацию в табл. 3.3.

Таблица 3.3. Группировка разниц и определение сумм постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

Наименование разницы	Сумма разниц, возникших в отчетном периоде, руб.	Ставка налога, %	Наименование бухгалтерского налогового показателя	Сумма бухгалтерского налогового показателя, руб.
Постоянная разница	X	24	Постоянное налоговое обязательство; Постоянный налоговый актив	$X \times 24\%$
Вычитаемая временная разница	X	24	Отложенный налоговый актив	$X \times 24\%$
Налогооблагаемая временная разница	X	24	Отложенное налоговое обязательство	$X \times 24\%$

Сумма текущего налога на прибыль — это сальдо субсчета «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Если все проводки согласно ПБУ 18/02 сделаны верно, то кредитовое сальдо этого субсчета будет равно начисленному налогу на прибыль, т.е. сумме налога, которая указана в декларации по налогу на прибыль.

В отчете о прибылях и убытках не предусмотрены строки для отражения начисленных единого налога на вмененный доход и налога на игорный бизнес. Но в случае появления у организации видов деятельности, которые приводят к начислению данных налогов, форму № 2 можно дополнить отдельной строкой после показателя текущего налога на прибыль.

Последним этапом формирования основного раздела формы № 2 является выявление чистой прибыли.

3. Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации бухгалтерская прибыль — это конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей бухгалтерского баланса.

Чистая прибыль является расчетным показателем и рассчитывается по следующей формуле (если убыток, то показатель указывается со знаком «минус»):

$$\begin{aligned} \text{Чистая прибыль (убыток)} = & \text{Прибыль (убыток)} \\ & \text{до налогообложения} + \text{Отложенные налоговые активы} - \\ & - \text{Отложенные налоговые обязательства} - \text{Текущий налог} \\ & \text{на прибыль.} \end{aligned} \quad (3.4)$$

Однако, контролируя правильность заполнения отчета, необходимо исходить из того, что для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году используют счет 99 «Прибыли и убытки». По кредиту этого счета отражают доходы и прибыли, по дебету — расходы и убытки.

Хозяйственные операции учитывают на счете 99 нарастающим итогом с начала года. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 99 определяют конечный финансовый результат за отчетный период.

В связи с этим показатель «Чистая прибыль (убыток)» в течение финансового года должен быть тождествен конечному сальдо счета 99, а в конце года проводке по дебету счета 99 и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — в случае получения прибыли или по дебету счета 84 «Непокрытый убыток» и кредиту счёта 99 — при убытке (табл. 3.4).

Таблица 3.4. Взаимовязка оборотов по счетам бухгалтерского учета и строк отчета о прибылях и убытках

Строка отчета о прибылях и убытках	Код строки	Порядок формирования показателей для отчета о прибылях и убытках
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	Стр. 050 + стр. 060 – стр. 070 + стр. 080 + стр. 090 – стр. 100 + стр. 120 – стр. 130
Отложенные налоговые активы	141	Разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счету 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам» (если результат положительный, его прибавляют к стр. 140, если отрицательный — вычитают)

Строка отчета о прибылях и убытках	Код строки	Порядок формирования показателей для отчета о прибылях и убытках
Отложенные налоговые обязательства	142	Разница между кредитовым и дебетовым оборотами по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции со счетом 68 (если результат положительный, его вычитают из стр. 140, если отрицательный — прибавляют)
Текущий налог на прибыль	150	Дебетовый оборот по счету 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с субсчетами счета 68, на которых отражены расчеты по налогу на прибыль и по штрафным санкциям. Эту сумму корректируют на величину отложенных налоговых активов и обязательств
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	Стр. 140 (±) стр. 141 (±) стр. 142 – стр. 150

Пример 3.2

Бухгалтерская прибыль организации составляет 965 000 руб. Различия бухгалтерского и налогового учета представлены в ведомости. Необходимо составить журнал хозяйственных операций по расчету налога на прибыль и фрагмент отчета о прибылях и убытках.

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов по налогу на прибыль

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражена сумма условного расхода на прибыль (965 000 руб. × 24%)	99-УР	68	231 600
Отражена сумма постоянно-го налогового обязательства (94 150 руб. × 24%)	99-ПНО	68	22 596
Отражена сумма отложенно-го налогового актива (126 200 руб. × 24%)	09	68	30 288
Отражена сумма отложенно-го налогового обязательства (29 400 руб. × 24%)	68	77	7056
Отражено погашение ранее начисленного отложенного налогового актива (3000 руб. × 24%)	68	09	720

Ведомость учета постоянных и временных разниц

Наименование показателя	Сумма, принимаемая для целей бухгалтерского учета	Сумма, принимаемая для целей налогового учета	Виды разниц						Погашение временных разниц по выбывшим объектам	
			Возникновение разниц				Уменьшение (погашение) разниц		вычитаемых временных, приводящих к ОНА (Д-т сч. 99 К-т сч. 09)	налогооблагаемых временных, приводящих к ОНО (Д-т сч. 77 К-т сч. 68)
			постоянных, приводящих к образованию ПНА (Д-т сч. 68 К-т сч. 99)	постоянных, приводящих к образованию ПНО (Д-т сч. 99 К-т сч. 68)	вычитаемых временных, приводящих к ОНА (Д-т сч. 09 К-т сч. 68)	налогооблагаемых временных, приводящих к ОНО (Д-т сч. 68 К-т сч. 77)	вычитаемых временных, приводящих к ОНА (Д-т сч. 68 К-т сч. 09)	налогооблагаемых временных, приводящих к ОНО (Д-т сч. 77 К-т сч. 68)		
1. Суммы начисленной амортизации	56 200	85 600	x	x	x	29 400	x	x	x	x
2. Представительские расходы	126 250	42 100	x	84 150	x	x	x	x	x	x
3. Выплата премий к юбилейным датам	10 000	—	x	10 000	x	x	x	x	x	x
4. Получение безвозмездно объектов основных средств	x	126 200	x	x	126 200	x	x	x	x	x
5. Начисление амортизации по полученным безвозмездно объектам основных средств (признание дохода для целей бухгалтерского учета: Д-т сч. 98 К-т сч. 91)	3000	x	x	x	x	x	3000	x	x	x
Итого	x	x	—	94 150	126 200	29 400	3000	—	—	x

Примечание: ПНА — постоянный налоговый актив; ПНО — постоянное налоговое обязательство; ОНА — отложенный налоговый актив; ОНО — отложенное налоговое обязательство.

1.2. Структура отчета о прибылях и убытках

Рассчитаем текущий налог на прибыль:

$$231\ 600 \text{ руб.} + 22\ 596 \text{ руб.} + 30\ 288 \text{ руб.} - 7056 \text{ руб.} - 720 \text{ руб.} = \\ = 276\ 708 \text{ руб.}$$

Отчет о прибылях и убытках

за _____ год _____ 200X г.

(тыс. руб.)

Показатель		За отчетный период	За предыдущий период
наименование	код		
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	965,0	—
Отложенные налоговые активы (30 288 руб. – 720 руб.)	141	29,6	—
Отложенные налоговые обязательства	142	(7,1)	—
Текущий налог на прибыль	150	(276,7)	—
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (965 руб. + 29,6 руб. – 7,1 руб. – 276,7 руб.)	190	710,8	—
<i>Справочно</i>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	22,6	—

Справочная часть отчета о прибылях и убытках

Справочная часть состоит из трех показателей: «*Постоянные налоговые обязательства (активы)*», «*Базовая прибыль (убыток) на акцию*», «*Разводненная прибыль (убыток) на акцию*».

По стр. 200 отражается *разность между постоянными налоговыми обязательствами и постоянными налоговыми активами*. Если разность отрицательна, то результат показывается в круглых скобках. Никакой расчетной нагрузки данный показатель не несет, но с его помощью можно проверить правильность заполнения раздела 3 отчета о прибылях и убытках.

Пример 3.3

Организация занимается производством и продажей мебели. Отчетный год — это ее первый финансовый год, в течение которого:

1) продано данной продукции на сумму 3 068 000 руб. (в том числе НДС — 18%), себестоимость проданной продукции составляет 1 970 000 руб., управленческие расходы — 245 000 руб., расходы на продажу — 115 000 руб.;

2) осуществлялась продажа материалов на сумму 371 700 руб. (в том числе НДС — 18%), себестоимость проданных материалов — 302 000 руб.;

3. Отчет о прибылях и убытках

3) на конец отчетного периода имеется задолженность поставщику 1000 долл. США / 26 500 руб. Курс доллара на дату отчетности составил 25,3 руб. за доллар¹;

4) начислены проценты за пользование банковским кредитом в размере 12 509 руб.;

5) сформированы отложенные налоговые активы на сумму 200 руб.;

6) имели место сверхнормативные суточные². Для целей бухгалтерского учета суточные составили 9000 руб., для целей налогообложения — 4200 руб.

Необходимо сформировать отчет о прибылях и убытках, если оценка готовой продукции осуществляется методом сокращенной себестоимости.

Отчет о прибылях и убытках

за _____ год 200X г.

(руб.)

Показатель		За отчетный период	За предыдущий период
наименование	код		
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (3 068 000 руб. – 3 068 000 руб. × 18% : 118%)	010	2 600 000	—
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(1 970 000)	—
Валовая прибыль	029	630 000	—
Коммерческие расходы	030	(115 000)	—
Управленческие расходы	040	(245 000)	—
Прибыль (убыток) от продаж	050	270 000	—
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	—	—
Проценты к уплате	070	(12 500)	—
Доходы от участия в других организациях	080	—	—
Прочие доходы [371 700 руб. – 371 700 руб. × 18% : 118% + (26 500 руб. – 25 300 руб.) × 1000 долл.]	090	316 200	—
Прочие расходы	100	(302 000)	—
Прибыль (убыток) до налогообложения (270 000 руб. – 12 500 руб. + 316 200 руб. – 302 000 руб.)	140	271 700	—
Отложенные налоговые активы	141	200	—

¹ Курс доллара условный.

² С 01.01.2009 расходы на суточные не будут нормироваться в соответствии с ФЗ № 158-ФЗ от 22 июля 2008 г.

2. Структура отчета о прибылях и убытках

Показатель		За отчетный период	За предыдущий период
Отложенные налоговые обязательства	142	—	—
Текущий налог на прибыль	150	(66 600)	—
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (271 700 руб. + 200 – 66 600 руб.)	190	205 300	—
<i>Справочно</i>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	1200	—
Базовая прибыль (убыток) на акцию		—	—
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		—	—

Дополнительные пояснения и расчеты к стр. 200 и 150.

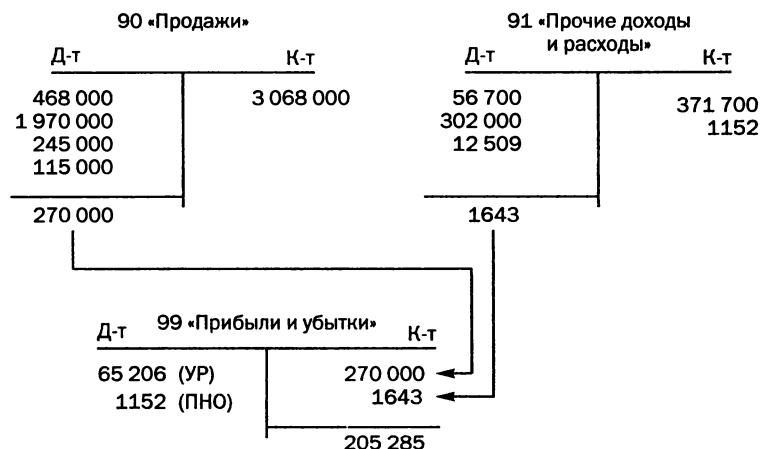
ПНО = (9000 руб. – 4200 руб.) × 24% = 1152 руб., так как постоянных налоговых активов не было, то округленный показатель заносится в стр. 200.

Текущий налог на прибыль можно рассчитать по формуле

Текущий налог на прибыль = Условный расход + Отложенные налоговые активы (разница между дебетовым и кредитовым оборотами счета 09 в корреспонденции со счетом 68) – Отложенные налоговые обязательства (разница между кредитовым и дебетовым оборотами счета 77 в корреспонденции со счетом 68) + Постоянные налоговые обязательства – Постоянные налоговые активы. (3.5)

Текущий налог на прибыль в примере 3.3 = 271 691 руб. × 24% + 200 руб. + 1152 руб. = 66 558 руб.

Для проверки правильности расчетов построим регистры бухгалтерского учета по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки».



3. Отчет о прибылях и убытках

Сумма сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» (с учетом округления) соответствует чистой прибыли, указанной по стр. 190.

Два последних показателя отчета о прибылях и убытках — это «Базовая прибыль (убыток) на акцию», «Разводненная прибыль (убыток) на акцию»; их рассчитывают только акционерные общества в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н.

Показатель базовой прибыли на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, причитающуюся акционерам — владельцам обыкновенных акций.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется по формуле

$$БПА = БП : А, \quad (3.6)$$

где *БП* — базовая прибыль (убыток) отчетного периода; *А* — средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Под *базовой прибылью* понимают часть прибыли, оставшейся после уплаты всех налогов и дивидендов по привилегированным акциям.

Для определения показателя *средневзвешенного количества обыкновенных акций* необходимо:

- а) суммировать количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на 1-е число каждого месяца;
- б) полученную сумму разделить на число календарных месяцев в отчетном периоде.

Данные о показателе средневзвешенного количества обыкновенных акций должны *корректироваться* в случаях размещения:

- а) обыкновенных акций без их оплаты, не влияющего на распределение прибыли между акционерами (дробление и консолидация обыкновенных акций, в том числе выпуск дополнительных акций в пределах сумм дооценки основных средств, направленных на увеличение уставного капитала). Для целей обеспечения сравнимости средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, на начало и конец отчетного периода обыкновенные акции считаются размещенными на начало отчетного периода. При этом количество обыкновенных акций, находящихся

и обращении до даты указанного размещения, при расчете их средневзвешенного количества увеличивается (уменьшается) в той же пропорции, в которой они были увеличены (уменьшены) в результате указанного размещения;

б) дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости (случаи такого размещения перечислены в ст. 36 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении до указанного размещения, корректируется в зависимости от соотношения рыночной стоимости на дату окончания такого размещения и средней расчетной стоимости обыкновенных акций, находящихся в обращении:

$$PC : CPC, \quad (3.7)$$

где PC — рыночная стоимость обыкновенных акций на дату окончания размещения; CPC — средняя расчетная стоимость обыкновенной акции на следующую после окончания размещения дату.

Средняя расчетная стоимость обыкновенных акций, находящихся в обращении, определяется как частное от деления совокупной стоимости обыкновенных акций, находящихся в обращении на дату, следующую за датой окончания размещения, на их количество.

При этом *совокупная стоимость обыкновенных акций* складывается из рыночной стоимости обыкновенных акций, находящихся в обращении до размещения, и средств, полученных от размещения обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

$$CPC = (D_1 + D_2) : KA, \quad (3.8)$$

где D_1 — рыночная стоимость обыкновенных акций, находящихся в обращении до размещения, которая определяется как произведение рыночной стоимости обыкновенной акции на дату окончания размещения (PC) на количество обыкновенных акций, находящихся в обращении до начала указанного размещения; D_2 — средства, полученные от размещения обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости; KA — количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на следующую после окончания размещения дату.

Пример 3.4

На начало отчетного периода число обыкновенных акций, находящихся в обращении, составляло 15 000 шт.; 1 июля организация выкупила

3. Отчет о прибылях и убытках

у акционеров 3000 акций, а 1 сентября произошла дополнительная эмиссия, которая составила 7500 шт. В ноябре акционерное общество дополнительно разместило среди акционеров обыкновенные акции без оплаты из расчета одна дополнительная акция на 10 обыкновенных акций в обращении. Нераспределенная прибыль отчетного периода составила 540 000 руб. Дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за отчетный период, — 45 000 руб.

$$\text{БП} = 540\,000 \text{ руб.} - 45\,000 \text{ руб.} = 495\,000 \text{ руб.}$$

Чтобы определить средневзвешенное количество обыкновенных акций, необходимо определить количество акций, находящихся в обращении в течение года: по состоянию на 01.01, 01.02, 01.03, 01.04, 01.05, 01.06 (шесть месяцев) — 15 000 акций; по состоянию на 01.07, 01.08 (два месяца) — 12 000 шт.; по состоянию на 01.09, 01.10, 01.11 (три месяца) — 19 500 шт.; по состоянию на 01.12 (один месяц) — 21 450 шт. (19 500 шт. + 19 500 : 10 шт.).

$$A = 15\,000 \text{ шт.} \times 6 \text{ мес.} + 12\,000 \text{ шт.} \times 2 \text{ мес.} + 19\,500 \text{ шт.} \times 3 \text{ мес.} + 21\,450 \text{ шт.} = 193\,950 : 12 \text{ мес.} = 16\,163 \text{ шт.}$$

$$\text{БПА} = 495\,000 \text{ руб.} : 16\,163 \text{ шт.} = 30,63 \text{ руб.}$$

Показатель «Разводненная прибыль (убыток) на акцию» отражает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию в случаях: конвертации на определенных условиях всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества (привилегированных акций, облигаций и др.) в обыкновенные акции; при исполнении договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Для каждого из этих случаев необходимо рассчитать возможный прирост:

- а) базовой прибыли (*ВЛБП*);
- б) количества обыкновенных акций (*ВПА*);
- в) прибыли на дополнительную акцию (*ВППА*).

При определении базовой прибыли в расчет принимаются все расходы (доходы), относящиеся к конвертируемым ценным бумагам и договорам, которые акционерное общество перестанет получать в случае конвертации ценных бумаг и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Расходами, относящимися к конвертируемым ценным бумагам, являются: дивиденды, причитающиеся по привилегированным акциям, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции; проценты, выплачиваемые по собственным конвертируемым облигациям; разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и ценой их размещения (при размещении этих бумаг по цене ниже номинальной стоимости) и др.

Доходами, относящимися к конвертируемым ценным бумагам, являются: разница между ценой размещения ценных бумаг и их номинальной стоимостью (при размещении ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости), а также другие аналогичные доходы.

При расчете базовой прибыли в целях определения разводненной прибыли (убытка) величину вышеуказанных расходов уменьшают на суммы названных доходов.

При расчете количества обыкновенных акций в случаях конвертации ценных бумаг в расчет принимаются все дополнительные обыкновенные акции, появившиеся в результате конвертации.

В случае исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости предполагается, что часть продаваемых обыкновенных акций будет оплачена по рыночной стоимости, а остальная часть размещена без оплаты. Таким образом, при расчете возможного прироста количества обыкновенных акций учитываются только те акции, которые будут размещены без оплаты. В данном случае количество обыкновенных акций определяется по формуле

$$ВПА = (РС - ЦР) \times КА : РС, \quad (3.9)$$

где $РС$ — рыночная стоимость одной обыкновенной акции; $ЦР$ — цена размещения одной обыкновенной акции; $КА$ — общее количество продаваемых акций.

Последним этапом является расчет возможного прироста прибыли на одну дополнительную акцию:

$$ВППА = ВПБП : ВПА. \quad (3.10)$$

Все перечисленные расчеты необходимо сделать *по каждому* виду и выпуску конвертируемых ценных бумаг, а также *по каждому* договору купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

3. Отчет о прибылях и убытках

Полученные значения возможного прироста прибыли на дополнительную акцию следует расположить в порядке возрастания: от наименьшей величины к наибольшей.

В соответствии с этой последовательностью базовая прибыль увеличивается на размер возможного прироста прибыли, а количество акций — на размер их возможного прироста. После каждой подстановки скорректированная базовая прибыль делится на скорректированное количество акций и рассчитывается прибыль на акцию.

Если акционерное общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то в форме № 2 отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

Если после отчетной даты состоялись сделки с обыкновенными акциями, конвертируемыми ценными бумагами и договорами купли-продажи акций по цене ниже их рыночной стоимости, имеющие существенное значение для пользователей бухгалтерской отчетности, информация об этих сделках раскрывается в пояснительной записке.

Пример 3.5 (условия примера 3.4)

Акционерным обществом размещены 1000 конвертируемых привилегированных акций с дивидендами 10 руб. на акцию, каждая из которых может быть обменена на обыкновенные акции в соотношении 1 : 2. Акционерное общество заключило договор на продажу 100 акций по цене 200 руб. за акцию при рыночной цене 245 руб.

Расчет разводненной прибыли на акцию

Наименование показателя	Базовая прибыль, руб.	Количество обыкновенных акций, шт.	Прибыль на акцию, руб.
Отчетный год	495 000	16 163	30,63
Корректировка показателей на следующий год с учетом			
Договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Возможный прирост: ВПБП = 0 ВПА = (245 руб. – 200 руб.) × × 100 шт. : 245 руб. = 18 шт. ВППА = 0	495 000 + 0 = = 495 000	16 163 + 18 = = 16 181	30,59

Наименование показателя	Базовая прибыль, руб.	Количество обыкновенных акций, шт.	Прибыль на акцию, руб.
Конвертации привилегированных акций	$495\,000 + 10\,000 = 505\,000$	$16\,181 + 2000 = 18\,181$	27,78
Возможный прирост:			
ВПБП = 10 руб. × 1000 шт. = = 10 000 руб.			
ВПА = 1000 шт. × 2 = = 2000 шт.			
ВППА = 10 000 руб. : 2000 шт. = = 5 руб.			

Из полученных значений прибыли на акцию выбирается наименьшее, которое показывает максимально возможное разводнение прибыли на акцию (в примере 3.5 — 27,78 руб.). Если это значение оказывается меньше базовой прибыли на акцию, то оно признается разводненной прибылью на акцию. Если оно больше или равно базовой прибыли на акцию, то это означает, что разводнения прибыли на акцию при конвертации всех конвертируемых ценных бумаг и исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не произойдет. Сравнивая данные наименьшего значения с базовой прибылью на акцию, приходим к выводу, что этот показатель меньше базовой прибыли на акцию, следовательно, является показателем «Разводненная прибыль на акцию».

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

В последнем разделе формы № 2 нужно раскрыть отдельные показатели, которые бухгалтер ранее указал в отчете. Так, по строке «Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании» указывают аналогичные доходы (расходы) организации за нарушение хозяйственных договоров, полученные или уплаченные. Они принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, которые присудили арбитры или признал должник. А по строке «Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте» отражают сумму курсовых разниц, возникающих при переоценке активов и обязательств, стоимость которых

3. Отчет о прибылях и убытках

выражена в иностранной валюте. Также в данном разделе раскрывается информация о прибыли (убытке) прошлых лет, списании дебиторской и кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, возмещении убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, отчислениях в оценочные резервы.

3.3. Типичные ошибки, допускаемые при заполнении отчета о прибылях и убытках

Заполнение отчета о прибылях и убытках требует от бухгалтера внимательности, но нередко незнание норм бухгалтерского законодательства приводит к ошибкам в заполнении данной формы. Приведем несколько примеров.

1. НДС включается в состав прочих доходов. На самом деле в соответствии с п. 3 ПБУ 9/99 «Доходы организации» не признаются доходом организации, следовательно, не включаются в состав доходов в отчете о прибылях и убытках поступления от других юридических и физических лиц сумм НДС, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей.

2. Проценты к уплате (к получению) ошибочно включаются в состав прочих расходов (доходов). Хотя проценты и относятся к прочим доходам (расходам), в п. 23 ПБУ 4/99 приведен перечень обязательных числовых показателей, которые должен содержать отчет о прибылях и убытках. В число этих показателей входят показатели «Проценты к уплате» и «Проценты к получению».

3. В случае доначисления по каким-либо причинам организацией налога на прибыль за предыдущие периоды сумму налога нередко ошибочно включают в состав прочих расходов, что искажает показатель стр. 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения». Сумму налога на прибыль, начисленного за предыдущий налоговый период, следует показывать по стр. 150 «Текущий налог на прибыль» или, наилучший вариант, добавить дополнительно стр. 151, то же самое относится к пеням по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды.

4. На практике бухгалтеры не всегда приводят данные за аналогичный период предыдущего года. В соответствии с требованиями п. 10 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета,

составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года: отчетный и предшествовавший отчетному.

5. В случае выявления ошибки в бухгалтерской отчетности прошлого отчетного периода (самостоятельно или с помощью аудиторов) бухгалтеры зачастую при составлении текущей отчетности корректируют графы «За аналогичный период предыдущего года» без раскрытия информации о проведенных корректировках в пояснениях к бухгалтерской отчетности, что неправильно. Согласно п. 10 ПБУ 4/99, если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, первые из названных данных подлежат корректировке по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

3.4. Аналитические возможности отчета о прибылях и убытках

Заключительный этап составления отчета о прибылях и убытках — анализ данной формы. Тщательное изучение формы № 2 позволяет понять причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе организации, помогает наметить пути совершенствования ее деятельности.

Финансовый анализ показателей отчета о прибылях и убытках позволяет раскрыть следующие вопросы:

1) дать оценку изменений доходов и расходов организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим с помощью горизонтального анализа. *Горизонтальный анализ* — это представление отчетности в виде относительных величин, характеризующих темпы роста и прироста основных показателей;

2) проанализировать состав, структуру и динамику выручки от продаж, затрат на производство и реализацию продукции, изучить показатели валовой прибыли, прибыли от продаж, чистой прибыли с помощью вертикального анализа. *Вертикальный анализ* заключается в представлении отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру итоговых показателей;

3) выявить факторы формирования конечного финансового результата с помощью факторного анализа и оценить динамику рентабельности продаж.

3. Отчет о прибылях и убытках

Показатели, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках, используются также при расчете некоторых коэффициентов, характеризующих деловую активность и доходность организации.

Сопоставляя показатели финансовых результатов с инвестированными средствами, можно определить показатели доходности, разложить их по факторам. Сопоставление активов организации с прибылью позволяет установить фактическую доходность от вложений в целом.

По результатам анализа можно выявить неиспользованные возможности увеличения прибыли и доходности организации, повышения уровня ее рентабельности. Информация, представленная в отчете о прибылях и убытках, позволяет всем заинтересованным пользователям делать выводы о том, насколько эффективна деятельность данной организации и насколько оправданы и выгодны вложения в ее активы¹.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «доходы», «расходы», «прочие доходы», «прочие расходы», «капитализация доходов», «декапитализация расходов», «постоянные разницы», «временные разницы», «вычитаемые временные разницы», «налогооблагаемые временные разницы», «бухгалтерская прибыль», «налогооблагаемая прибыль», «прибыль от продаж», «текущий налог на прибыль», «базовая прибыль (убыток) на акцию», «разводненная прибыль (убыток) на акцию».
2. Какая из двух основных форм отчетности является причиной, а какая следствием? Рассмотрите разные точки зрения.
3. Почему бухгалтерский баланс называют статичной формой отчетности, а отчет о прибылях и убытках — динамичной?
4. В чем заключается принцип капитализации доходов и декапитализации расходов?
5. В чем отличие основных доходов и расходов от прочих?
6. В каком случае в форме № 2 управленческие расходы отражаются отдельной строкой, а в каком случае включаются в строку «себестоимость»?
7. Раскройте две концепции сосуществования бухгалтерского и налогового учета.
8. В чем различия между постоянными и временными разницами?

¹ Более подробно об этом в гл. 9.

9. Что отражают показатели «Базовая прибыль (убыток) на акцию», «Разводненная прибыль (убыток) на акцию». В каких целях рассчитываются эти показатели?
10. В каких случаях происходит разводнение прибыли на акцию?
11. Каковы аналитические возможности формы № 2 для внутренних и внешних пользователей?
12. Перечислите типичные ошибки, чаще всего допускаемые при заполнении формы № 2.
13. Существует ли взаимосвязь отчета о прибылях и убытках с другими формами отчетности?
14. Что такое принцип существенности и каков его критерий?
15. Назовите различия в бухгалтерском и налоговом учете, которые влияют на формирование отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.
16. В каком документе регламентируется предмет деятельности и как данный показатель влияет на отчет о прибылях и убытках?

Тесты

1. Отчет о прибылях и убытках составляется:
 - а) на отчетную дату;
 - б) за отчетный период.
2. Показатели отложенных налогов должны отражаться в отчетности:
 - а) всех организаций;
 - б) всех организаций, кроме субъектов малого бизнеса и некоммерческих организаций;
 - в) только в акционерных обществах.
3. Организация занимается торговлей и получает доход от сдачи в аренду. Доход от сдачи в аренду отражается в отчете о прибылях и убытках:
 - а) по стр. 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных платежей)»;
 - б) по стр. 090 «Прочие доходы»;
 - в) в зависимости от предмета деятельности организации.
4. В отчетном периоде организация продала объект основных средств за 236 000 руб. (в том числе НДС — 18%), остаточная стоимость объекта — 67 000 руб. По стр. 090 «Прочие доходы» необходимо отразить:
 - а) 200 000 руб.;

3. Отчет о прибылях и убытках

- б) 236 000 руб.;
 - в) 133 000 руб.

- 5. Какие организации заполняют стр. 040 «Управленческие расходы»:
 - а) все организации;
 - б) все организации, кроме торговых;
 - в) только те организации, которые счет 26 «Общехозяйственные расходы» относят в дебет счета 90 «Продажи» (формируют сокращенную себестоимость)?

- 6. Организация в мае получила протокол собрания акционеров. В соответствии с этим протоколом ей причитаются дивиденды. Дивиденды были получены в августе. В отчете о прибылях и убытках данные доходы отражаются:
 - а) за полугодие текущего года;
 - б) за девять месяцев текущего года;
 - в) не отражаются.

- 7. За отчетный период организация получила бухгалтерскую прибыль в размере 150 000 руб., налогооблагаемую прибыль — 206 000 руб. По стр. 150 «Текущий налог на прибыль» отражается:
 - а) 49 440 руб.;
 - б) 36 000 руб.;
 - в) 56 000 руб.

- 8. Показатели «Базовая прибыль (убыток) на акцию» и «Разводненная прибыль (убыток) на акцию» отражают:
 - а) все организации;
 - б) общества с ограниченной ответственностью;
 - в) акционерные общества.

- 9. В отчетном периоде организация показала в учете дисконт по облигациям. Данный доход отражается по строке:
 - а) 060 «Проценты к получению»;
 - б) 080 «Доходы от участия в других организациях»;
 - в) 090 «Прочие доходы».

- 10. В отчетном периоде организация продала материалы и понесла дополнительные транспортные расходы, связанные с этой сделкой. Транспортные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке:
 - а) 030 «Коммерческие расходы»;

- б) 100 «Прочие расходы»;
 - в) 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг».
- 11. За отчетный период счет 09 «Отложенные налоговые активы» имеет следующую структуру: начальное сальдо — 2360 руб., за период образовались отложенные налоговые активы — 256 руб., признаны отложенные налоговые активы — 643 руб., списаны отложенные налоговые активы по выбывшему имуществу — 103 руб. По стр. 141 «Отложенные налоговые активы» в форме № 2 отражается:
 - а) (387 руб.);
 - б) (490 руб.);
 - в) 2850 руб.
- 12. Может ли показатель «Отложенные налоговые обязательства» отражаться в форме № 2 без круглых скобок:
 - а) да;
 - б) нет?
- 13. Расходы за банковское обслуживание текущего счета отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке:
 - а) 030 «Коммерческие расходы»;
 - б) 100 «Прочие расходы»;
 - в) 070 «Проценты к уплате».
- 14. Чистая прибыль организации — 56 000 руб. Дивиденды по привилегированным акциям 16 000 руб. Обыкновенных акций на начало года 200 шт., в декабре выкуплено у акционеров 50 шт. Базовая прибыль на акцию составит:
 - а) 40 000 руб.;
 - б) 204 руб.;
 - в) 200 руб.
- 15. Контрольное соотношение в отчете о прибылях и убытках следующее:
 - а) стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» равна сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - б) стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» соответствует корреспонденции по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - в) никаких контрольных соотношений нет.

3. Отчет о прибылях и убытках

16. Бухгалтер в отчетном периоде обнаружил ошибку (завышена себестоимость проданных товаров), совершенную в предыдущем году. Отчетность за прошлый отчетный год сдана. По какой строке необходимо указать скорректированный результат:
- а) 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»;
 - б) 100 «Прочие расходы»;
 - в) исправления в отчетный период не вносятся, сдается уточненный отчет о прибылях и убытках?
17. Какие организации не обязаны сдавать отчет о прибылях и убытках:
- а) все обязаны;
 - б) не обязаны субъекты малого предпринимательства, которые не подлежат обязательному аудиту;
 - в) не обязаны некоммерческие организации;
 - г) не обязаны общественные организации?
18. Показатель 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг» отражается в форме № 2:
- а) равной величине поступлений денежных средств;
 - б) равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей;
 - в) равной величине дебиторской задолженности с учетом всех скидок за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.
19. В каком разделе отчета о прибылях и убытках должны отражаться начисленные пени по налогам и сборам:
- а) в разделе «Корректировка бухгалтерской прибыли»;
 - б) в разделе «Прочие доходы и расходы»;
 - в) в форме № 2 не отражаются?
20. Существует ли необходимость раскрывать информацию о доходах (расходах) с расшифровкой по видам деятельности:
- а) такая необходимость существует только у акционерных обществ;
 - б) необходимости такой нет, но по желанию бухгалтера это возможно;
 - в) необходимость такая существует, если доходы составляют 5% и более от совокупной суммы доходов?

Задачи

1. Составьте соответствующие разделы формы № 2 исходя из следующих данных.

Компания «Юпитер» в данном отчетном периоде осуществляет первый выпуск готовой продукции. В отчетном периоде продано готовой продукции 150 шт. по 2832 руб. за одну штуку. Себестоимость готовой продукции складывается из прямых затрат на производство единицы продукции — 1200 руб., общепроизводственных затрат — 27 600 руб., затрат на заводоуправление — 52 000 руб., расходов на продажу — 16 200 руб.

2. Составьте соответствующие разделы отчета о прибылях и убытках исходя из следующих данных.

ООО «Анод» за полугодие реализовало продукцию на общую сумму 11 210 000 руб. (в том числе НДС — 18%.) Себестоимость продукции составила 7 250 400 руб. Коммерческие расходы — 960 000 руб.

За первые шесть месяцев ООО «Анод» начислило следующие доходы:

- проценты по облигациям — 26 000 руб.;
- плату за сданное в аренду помещение — 85 000 руб.;
- положительные курсовые разницы — 2600 руб.

При этом ООО «Анод» понесла следующие расходы:

- оплата услуг банка — 10 000 руб.
- списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, — 340 000 руб.

3. Составьте соответствующие разделы отчета о прибылях и убытках исходя из следующих данных.

Основным видом деятельности компании «Приз» является предоставление в аренду помещений. За отчетный период организация получила доход от данного вида деятельности в размере 685 000 руб. (в том числе НДС — 18%) и понесла соответствующие расходы:

- расходы на оплату труда — 152 000 руб.;
- ЕСН (рассчитать по действующим ставкам);
- коммунальные услуги по содержанию помещения — 256 000 руб. (в том числе НДС — 18%);
- услуги клининговой компании — 45 000 руб. (НДС не облагается);
- амортизация здания — 36 000 руб.;
- канцелярские расходы — 2700 руб.;
- налог на имущество — 2560 руб.

В отчетном периоде бухгалтерская прибыль равна налогооблагаемой прибыли, поэтому разницы между данными бухгалтерского и налогового учета не возникли. По итогам камеральной проверки в отчетном периоде начислены пени, причитающиеся уплате в бюджет, в размере 1120 руб.

3. Отчет о прибылях и убытках

4. Рассчитав отложенные налоги, исходя из следующих данных составьте соответствующие разделы формы № 2.

Бухгалтерская прибыль отчетного года составила 604 000 руб. За отчетный период в организации возникли следующие различия между данными бухгалтерского и налогового учета:

- амортизация по основным средствам в налоговом учете составила 25 000 руб., в бухгалтерском учете — 34 000 руб. (различия появились из-за применения в налоговом учете понижающего коэффициента)¹;
- проценты начислены в бухгалтерском учете в сумме 13 000 руб., в налоговом учете — 10 900 руб.;
- в декабре получен безвозмездно объект основных средств рыночной стоимостью — 106 000 руб.

5. Составьте отчет о прибылях и убытках, рассчитав соответствующие показатели отчета, исходя из следующих данных.

Предметом деятельности организации является реализация товаров народного потребления населению и сдача помещения в аренду. За отчетный период организация получила следующие показатели деятельности:

- выручка от реализации продукции — 761 100 руб. (в том числе НДС — 18%), себестоимость проданной продукции — 465 000 руб., расходы на продажу — 85 000 руб.;
- выручка от сдачи в аренду — 112 100 руб. (в том числе НДС — 18%), расходы, связанные с арендованным имуществом, — 51 000 руб.;
- начислен доход по депозитам — 2600 руб.;
- начислен доход по акциям других организаций — 24 000 руб.;
- списана дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, — 12 600 руб.;
- подарен объект основных средств своим партнерам (остаточная стоимость — 245 000 руб., рыночная стоимость — 302 080 руб., убыток от безвозмездно переданного имущества для целей налогообложения не учитывается);
- организация является держателем 50 акций, которые котируются на бирже (учетная стоимость данных ценных бумаг — 260 руб., рыночная стоимость на дату составления отчетности — 310 руб., переоценка ценных бумаг непрофессиональным участником рынка ценных бумаг для целей налогообложения не учитывается);
- на дату составления отчетности выявлены курсовые разницы (положительные — 1000 руб., отрицательные — 700 руб.).

6. Рассчитайте базовую прибыль (убыток) на акцию и разводненную прибыль (убыток) на акцию по следующим данным.

¹ С 1 января 2009 г. понижающий коэффициент в налоговом учете отменен (Федеральным законом № 58-ФЗ от 22 июля 2008 г.).

Нераспределенная прибыль отчетного периода — 203 000 руб. Привилегированных акций в акционерном обществе нет. По состоянию на 1 января в акционерном обществе находилось 1400 обыкновенных акций. В апреле общество дополнительно разместило 200 акций, а в ноябре выкупило у акционеров 320 акций. В августе акционерное общество дополнительно разместило акции без оплаты из расчета одна дополнительная акция на четыре акции в обращении. В текущем году общество выпустило 100 конвертируемых привилегированных акций с дивидендами 60 руб. на одну акцию с правом обмена на обыкновенные акции в соотношении 1 : 2.

7. Рассчитайте базовую прибыль (убыток) на акцию и разводненную прибыль (убыток) на акцию по следующим данным.

Нераспределенная прибыль года — 640 000 руб. Дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за год, — 60 000 руб. По состоянию на 1 января этого года в акционерном обществе находилось 580 обыкновенных акций. В мае общество дополнительно разместило 50 акций, а в ноябре выкупило у акционеров 80 акций. В отчетном году акционерное общество заключило договор на продажу 200 акций по цене 1000 руб. за одну акцию при рыночной стоимости акций, равной 1350 руб.

8. Рассчитайте базовую прибыль (убыток) на акцию и разводненную прибыль (убыток) на акцию по следующим данным.

По итогам отчетного года организация получила нераспределенную прибыль в размере 356 000 руб. Средневзвешенное количество акций за год — 1800 шт. В отчетном году выпущено 150 облигаций с годовым доходом 100 руб. на одну облигацию с правом конвертации в две обыкновенные акции.

9. Рассчитав текущий налог на прибыль, исходя из следующих данных составьте соответствующие разделы формы № 2.

Бухгалтерская прибыль отчетного года составила 63 000 руб. За отчетный период отражены следующие отложенные налоги:

- начислены отложенные налоговые обязательства — 2000 руб., списаны отложенные налоговые обязательства по выбывшему имуществу — 500 руб., признаны отложенные налоговые обязательства — 140 руб.;
- признаны отложенные налоговые активы — 3100 руб.;
- начислены постоянные налоговые обязательства — 200 руб.;
- начислены постоянные налоговые активы — 310 руб.

10. Рассчитав отложенные налоги и текущий налог на прибыль, исходя из следующих данных составьте соответствующие разделы формы № 2.

3. Отчет о прибылях и убытках

Бухгалтерская прибыль отчетного года составила 150 000 руб. За отчетный период в организации возникли следующие различия между данными бухгалтерского и налогового учета:

- при продаже в декабре объекта основных средств в бухгалтерском и налоговом учете появился убыток в размере 26 000 руб. (в налоговом учете данный убыток будет признаваться начиная с месяца, следующего за месяцем продажи);
- сотруднику — подотчетному лицу были выданы суточные в размере 1000 руб. в день, в командировке сотрудник находился пять дней;
- в ноябре организация приобрела 120 акций. Рыночная стоимость этих акций на отчетную дату — 2600 руб., цена приобретения — 2710 руб. В учетной политике организации для целей бухгалтерского учета указано, что переоценка акций проводится ежеквартально.

4

Прочие формы отчетности

4.1. Отчет об изменениях капитала / 4.2. Отчет о движении денежных средств / 4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

Баланс и отчет о прибылях и убытках — основные (определяющие) формы бухгалтерской отчетности. Но, как было уже указано, их показателей недостаточно для создания полной картины финансовой деятельности организации, поэтому зачастую и, как правило, органами власти вводятся дополнительные отчетные формы, расшифровывающие информацию основных. Рассмотрим эти формы.

4.1. Отчет об изменениях капитала

Две концепции капитала

Основная цель отчета об изменениях капитала заключается в представлении заинтересованным пользователям данных о структуре и динамике капитала организации, которые раскрываются в бухгалтерском балансе лишь в общих чертах. Трудно переоценить значение показателя капитала, ведь именно он служит связующим звеном между бухгалтерскими балансами предыдущего и отчетного периодов.

Принципы представления информации о капитале в российском учете в целом основаны на принципах, регламентируемых международными стандартами — МСФО. В рамках МСФО существует две концепции капитала: финансовая и физическая. Считается, что в целях защиты интересов кредиторов, а также объективной оценки собственниками конечного финансового результата величина собственного капитала должна сохраняться на неизменном уровне.

4. Прочие формы отчетности

Согласно *финансовой концепции* капитал рассматривается как эквивалент чистых активов. В связи с этим капитал остается на прежнем уровне, если величина чистых активов на конец периода равна величине чистых активов на начало периода. Соответственно прибыль считается полученной, если величина чистых активов на конец периода превышает величину чистых активов на начало периода.

Согласно *физической концепции* ключевой является операционная способность капитала; другими словами, капитал рассматривается как производственная мощность организации. Таким образом, капитал остается на прежнем уровне, если организация в состоянии к концу отчетного периода восстановить материальные активы, которыми располагала в начале периода, а прибыль возникает тогда, когда материальный потенциал (производительность) на конец периода будет выше, чем на начало периода.

Выбор соответствующей концепции капитала определяется потребностью пользователей финансовой отчетности. На практике преобладает финансовая концепция капитала, хотя право на существование, как мы видим, имеют обе концепции.

В основе методологии формирования отчета об изменении капитала лежит принцип деления капитала по источникам формирования. Так, Э. С. Хендриксен и М. Ф. Ван Бреда выделяют следующие элементы капитала:

- 1) суммы, внесенные акционерами;
- 2) превышение суммы прибыли над суммой дивидендов, выплаченной акционерам (нераспределенная прибыль);
- 3) безвозмездные поступления от иных, кроме акционеров, лиц¹.

Структуру капитала можно представить по-разному в зависимости от того, как трактуется экономическая природа капитала. Не стоит забывать, что в учете отражаются два «слоя» капитала: экономический и юридический.

Экономический «слой»: капитал — это весь актив; юридический «слой»: капитал — это пассив, отражающий чистые активы организации, т.е. имущественные отношения организации с ее собственниками (допущение имущественной обособленности — п. 6 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»). Иными словами,

¹ См.: Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета / под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997. С. 489.

капитал — это то, что принадлежит собственникам организации, а в бухгалтерском учете капитал — это или чистые активы, или собственные источники средств. Эти две величины должны быть равны, так как первая исчисляется по формуле

$$A - Kp = K, \quad (4.1)$$

вторая — по формуле

$$П - Kp = K, \quad (4.2)$$

где A — актив; $П$ — пассив; Kp — кредиторская задолженность; K — капитал.

При отражении капитала в современной отчетности он получает следующее структурное наполнение: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, целевое финансирование и целевые поступления, а также нераспределенная прибыль.

Структура отчета об изменениях капитала

Отчет об изменениях капитала (форма № 3) состоит из двух разделов и справки. Каждый вид источников собственных средств (капитала и резервов) раскрывается по балансовой схеме: остаток на начало, поступление, расход, остаток на конец.

При заполнении формы № 3 за 200X г. нужно показать остатки капитала в целом и по каждому его виду на несколько дат: 31 декабря 200X–2 г., на 1 января и 31 декабря 200X–1 г., на 1 января и 31 декабря 200X г.

В разделе I «Изменения капитала» указываются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного годов всех составляющих капитала организации: уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), а также суммы их увеличения и уменьшения с указанием причин (дополнительный выпуск акций, уменьшение количества акций, увеличение (уменьшение) номинальной стоимости акций, реорганизация юридического лица, изменения в учетной политике, переоценка основных средств, результат от пересчета иностранных валют, начисление дивидендов, отчисления в резервный фонд и др.

Показатели «Изменения в учетной политике» и «Результат от переоценки объектов основных средств» влияют на величину добавочного капитала и нераспределенной прибыли организации в

4. Прочие формы отчетности

период между 31 декабря предыдущего года и 1 января отчетного года.

Показатель «Изменения в учетной политике» обусловлен применением ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». В п. 20 и 21 ПБУ 1/98 говорится, что изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на результаты деятельности организации, в частности на финансовые результаты, должны быть оценены в денежном выражении и отражены в бухгалтерской отчетности. Иначе говоря, сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предыдущего года должна быть приведена в сопоставимый вид с нераспределенной прибылью (непокрытым убытком) отчетного года, в соответствии с предположением о том, что новая учетная политика будто бы уже применялась и в предыдущем году. Изменение учетной политики может привести или к увеличению, или к уменьшению нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предыдущего года. Такая корректировка делается внесистемно, т.е. без бухгалтерских проводок. По этой причине не будет тождества показателя «*Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)*» в бухгалтерском балансе и отчете об изменениях капитала.

Формирование показателя «Результат от переоценки объектов основных средств» обусловлен тем, что согласно п. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» организации имеют право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать основные средства. Результаты такой переоценки приводят к изменению величины добавочного капитала или нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации.

Показатель «*Результат от пересчета иностранных валют*» связан с тем, что согласно п. 14 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на добавочный капитал организации.

Показатель «*Чистая прибыль*» представляет собой сумму чистой прибыли, которая по окончании года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» на кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Показатель «*Дивиденды*» отражает сумму дивидендов, начисленных учредителям (участникам) организации за счет нераспределенной прибыли.

Показатель «*Отчисления в резервный фонд*» не влияет на общую величину капитала организации, поскольку на сумму отчислений в этот фонд увеличивается резервный капитал и на эту же сумму уменьшается нераспределенная прибыль. Тем не менее этот показатель необходим для полной и всесторонней характеристики изменений указанных составляющих частей капитала.

Показатели «*Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций*» и «*Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций*» отражают величину увеличения уставного капитала за счет, соответственно, дополнительного выпуска акций и увеличения номинальной стоимости акций¹.

Одной из причин изменения капитала является реорганизация юридического лица. Размер увеличения капитала приводится по строке «*Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица*», а уменьшения — по строке «*Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица*». Для правильного отражения результатов этой реорганизации следует пользоваться Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными приказом Минфина России от 20 мая 2003 г. № 44н.

Показатели «*Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций*» и «*Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций*» отражают величину уменьшения уставного капитала за счет соответственно уменьшения номинала акций и уменьшения количества акций.

В форме № 3 указаны не все возможные причины увеличения и уменьшения капитала (например, эмиссионный доход, увеличивающий добавочный капитал, направление добавочного капитала на увеличение уставного капитала). В связи с этим организации исходя из конкретных условий своей хозяйственной деятельности должны дополнять отчет об изменениях капитала недостающими показателями.

В разделе II «*Резервы*» отражаются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного годов, а также поступление и использование за предыдущий и отчетный годы по каждому виду резервов,

¹ Сумма увеличения капитала не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов и суммой уставного капитала и резервного фонда общества (п. 5 ст. 28 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

4. Прочие формы отчетности

создаваемых организацией. При этом резервы сгруппированы следующим образом:

- 1) образованные в соответствии с законодательством;
- 2) образованные в соответствии с учредительными документами;
- 3) оценочные;
- 4) предстоящих расходов.

В *справках* указываются на начало отчетного года и на конец отчетного периода *стоимость чистых активов организации*, а также *суммы целевых финансирований и поступлений за отчетный и предыдущий годы*, полученные из бюджета и внебюджетных фондов на различные цели (финансирование капитальных вложений, расходы по обычным видам деятельности).

Стоимость чистых активов все организации определяют, руководствуясь порядком, изложенным в приказе Минфина России № 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз от 29 января 2003 г. «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» (табл. 4.1).

Таблица 4.1. Порядок расчета величины чистых активов

(руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного года
	Активы		
1	Нематериальные активы	105 000	182 000
2	Основные средства	9 556 000	11 550 000
3	Незавершенное строительство	85 000	12 000
4	Доходные вложения в материальные ценности	—	—
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения*	300 000	525 000
6	Прочие внеоборотные активы**	125 000	148 000
7	Запасы	6 881 000	6 449 000
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	450 000	380 000
9	Дебиторская задолженность***	856 000	1 112 000
10	Денежные средства	51 000	263 000
11	Прочие оборотные активы	35 000	47 000
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных строк 1—11)	18 444 000	20 668 000
	Пассивы		

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного года
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	12 000	18 000
14	Прочие долгосрочные обязательства****	21 000	28 000
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2 540 000	2 741 000
16	Кредиторская задолженность	564 000	453 000
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	—	—
18	Резервы предстоящих расходов	30 000	52 000
19	Прочие краткосрочные обязательства****	—	—
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных стр. 13—19)	3 167 000	3 292 000
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активов, принимаемых к расчету (стр. 12) минус итога пассивов, принимаемых к расчету (стр. 20)	15 277 000	17 376 000

* За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций.

** Включая величину отложенных налоговых активов.

*** За исключением задолженности участников по вкладам в уставный капитал.

**** Включая величину отложенных налоговых обязательств, а также величину созданных в соответствии с законодательством резервов.

Упростив указанный порядок оценки стоимости чистых активов (ЧА), их можно рассчитать по формуле

$$ЧА = Шр - ЗУ + ДБП, \quad (4.3)$$

где *Шр* — итог раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса; *ЗУ* — задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал; *ДБП* — доходы будущих периодов.

В организациях, у которых не формируются показатели *ЗУ* и *ДБП*, стоимость чистых активов равна итогу раздела III бухгалтерского баланса. Другими словами, чистые активы — это стоимость оборотных и внеоборотных активов, обеспеченных собственными средствами организации. Чистые активы — это стоимость имущества организации, которое свободно от долговых обязательств.

4. Прочие формы отчетности

Несмотря на то что данная методика расчета стоимости чистых активов утверждена для акционерных обществ, за исключением акционерных обществ, осуществляющих страховую и банковскую деятельность, по нашему мнению, ею могут руководствоваться организации и других организационно-правовых форм.

Поскольку отчет об изменениях капитала в обязательном порядке входит в состав только годовой бухгалтерской отчетности, величина чистых активов рассчитывалась организациями только один раз в год (на конец отчетного года). Однако названным приказом Минфина России и ФКЦБ России предусматривается раскрытие информации о стоимости чистых активов и в промежуточной бухгалтерской отчетности. Это можно делать: после итога бухгалтерского баланса; в разделе «Справки» отчета о прибылях и убытках, или приводя отдельно расчет чистых активов по форме, утвержденной совместным приказом Минфина и ФКЦБ.

Показатель «Стоимость чистых активов» имеет большое значение для характеристики финансового положения организации: указывает на финансовую устойчивость предприятия, на обеспеченность собственными средствами.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, то общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. Если стоимость чистых активов оказывается меньше величины минимального уставного капитала, общество обязано принять решение о своей ликвидации.

Если общество в разумный срок не примет решение об уменьшении своего уставного капитала или о своей ликвидации, кредиторы вправе потребовать от общества досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения им убытков. В этих случаях орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы (органы местного самоуправления) вправе предъявить в суд требование о ликвидации общества.

Кроме того, акционерное общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества будет меньше его уставного капитала (не минимального, установленного законодательством, а собственного уставного капитала) и ре-

первого фонда либо станет меньше в результате принятия такого решения.

Такие же требования предъявляются и к обществам с ограниченной ответственностью.

4.2. Отчет о движении денежных средств

Роль отчета о движении денежных средств и методы представления информации

Основная задача составления отчета о движении денежных средств сводится к уточнению отчета о прибылях и убытках и пояснению статей денежных средств, представленных в балансе. Дело в том, что под прибылью понимается финансовый результат, полученный не в виде денег, а в виде обязательств контрагентов (корреспондентов) их уплатить и тем самым погасить свои обязательства. Но и непогашенные обязательства уже формируют выручку, доход и прибыль. Это-то и приводит к парадоксу: при большой прибыли оказывается нечем оплатить долги (заработную плату, задолженность поставщикам, кредиты банка и т.д.). Чтобы устранить этот парадокс, бухгалтеры стали составлять отчет о движении денежных средств, который необходим всем, кто ждет своих денег: кредиторам, акционерам, налоговым органам.

О создании подобной отчетной формы (*Cash Flow*) впервые стал говорить П. Мейсон в 1973 г., но наиболее полное обоснование ее необходимости дал В. Томс. Возникновение отчета о движении денежных средств он объяснял тем, что отчет о прибылях и убытках (форма № 2) условен, так как:

1) основан на правовых представлениях о бухгалтерском учете и фиксирует движение обязательств, но не отражает денежные потоки;

2) разбивает (искусственным образом) реальные хозяйственные циклы, например потрачены деньги на ремонт в одном отчетном периоде, а их искусственно списывают в течение t лет;

3) искажает представления о соответствии расходов и доходов, требуя показывать в данном отчетном периоде только те расходы, которые обеспечили получение прибыли, но в действительности невозможно определить, какой именно конкретный расход привел к получению того или иного дохода.

Эти недостатки и позволяет устранить отчет о движении денежных средств. Его суть заключается в том, что он отражает денежные

4. Прочие формы отчетности

потоки организации и тем самым дает возможность не только систематически выявлять условия погашения кредиторской задолженности, но и, что особенно важно, достичь минимизации денежной наличности организаций, исчислить показатель качества прибыли — коэффициент ее монетарности: отношение разности между поступлением и оттоком денежных средств к сальдо счета 99 «Прибыли и убытки».

Подытоживая, отметим, что современный бухгалтерский учет представлен двумя отчетными формами, отражающими один и тот же поток, но с разных точек зрения:

1) отчет о прибылях и убытках (с точки зрения права), «метод начисления»;

2) отчет о движении денежных средств (с экономической точки зрения), кассовый метод.

Хотя исторически первой отчетной формой был баланс, он представляет собой логическое следствие отчета о прибылях и убытках. Однако часто причину легче понять из ее следствия.

В основе представления информации о движении денежных потоков лежат два ключевых метода: прямой и косвенный. Первый основан на раскрытии денежных потоков по разным группам поступлений и платежей, именно прямой метод закреплен в отечественной практике (форма № 4 согласно ПБУ 4/99 и Приказу № 67н составляется прямым методом). Второй (косвенный метод) базируется на корректировке величины чистой прибыли за отчетный период путем исключения из этого показателя неденежных операций. Косвенный метод получил широкое распространение в зарубежной практике. Так, например, МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» предусматривает возможность составления и прямым, и косвенным методом раздела текущей деятельности отчета о движении денежных средств. Особо следует отметить, что денежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности представляются валовыми притоками и оттоками, т.е. прямым методом.

Информационными источниками при формировании отчета прямым методом выступают обороты по соответствующим денежным счетам, при формировании отчета косвенным методом прибыль с помощью последовательных корректировок доводится до величины чистого денежного потока. Чистый денежный поток отличается от суммы полученного финансового результата в силу ряда причин. Во-первых, финансовый результат, отражаемый в форме № 2, формируется в соответствии с принципом начисления

(доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они были начислены, вне зависимости от реального движения денежных средств). Во-вторых, на величину финансового результата оказывает влияние расход, не сопровождающийся оттоком денежных средств, например амортизация основных средств и нематериальных активов.

Определяющим моментом при формировании отчета о движении денежных средств является распределение всех поступлений (притока) денежных средств и их расхода (оттока) по видам деятельности. Выделяют три вида деятельности: текущую, инвестиционную и финансовую.

Понятие этих видов деятельности дано в п. 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.

Текущей деятельностью считается деятельность организации, 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, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на НИОКР и ТР; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставный (складочный) капитал других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.).

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяется величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставление другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

В связи с этим нужно сказать, что определение финансовой деятельности, данное в п. 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, некорректное. Там сказано, что финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой *изменяется величина и состав собственного*

4. Прочие формы отчетности

капитала организации, заемных средств. Но ведь в результате текущей деятельности организации получают прибыль или убыток, которые также изменяют величину и состав собственного капитала. То же самое можно сказать и об инвестиционной деятельности (например, продаже основных средств с прибылью или убытком).

Рассмотрим прямой и косвенный методы на примере. Данный пример скорее базируется на положениях международного стандарта МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств», что позволяет понять суть прямого и косвенного методов и соответственно уяснить взаимосвязь показателей отчета о прибылях и убытках, баланса и отчета о движении денежных средств. Тем не менее раздел текущей деятельности, составленный прямым методом, в целом соответствует порядку представления формы № 4 по российским требованиям (за исключением выплаченных дивидендов, которые должны представляться согласно РПБУ в разделе текущей деятельности), а разделы инвестиционной и финансовой деятельности не имеют отличий вовсе.

Пример 4.1

Организация имеет следующие показатели работы за отчетный период.

Баланс на 31 декабря 200X г.

Актив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
Основные средства	1000	7640
Запасы	540	200
Дебиторская задолженность, торговая	200	700
Денежные средства	420	1480
Итого активов	2160	10 020
Уставный капитал	1120	1120
Нераспределенная прибыль	0	2000
Кредиторская задолженность перед банком	0	6000
Кредиторская задолженность, по процентам	0	200
Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	200	100
Кредиторская задолженность, торговая	840	200
Кредиторская задолженность по оплате основных средств	0	400
Итого пассивов	2160	10 020

2. Отчет о движении денежных средств

Отчет о прибылях и убытках за 200X г.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Выручка	20 000
Себестоимость проданных товаров	(12 000)
Налоговая прибыль	8000
Управленческие и коммерческие расходы	(2000)
Амортизация основных средств	(600)
Расходы по процентам	(800)
Прибыль от продажи основных средств	400
Прибыль до налогообложения	5000
Налог на прибыль	(600)
Чистая прибыль	4400

Кроме того, известно следующее:

1) остаточная стоимость проданных основных средств за период составила 760 тыс. руб. В течение отчетного периода организация также приобрела основные средства на сумму 8000 тыс. руб., расчеты производились денежными средствами;

2) в течение года организация привлекала заемное финансирование. Денежные средства, поступившие на расчетный счет составили 10 000 тыс. руб., на погашение основной суммы долга было направлено 4000 тыс. руб.;

3) дивиденды, выплаченные акционерам за отчетный год, составили 2400 руб.;

4) в течение периода имели место неденежные расчеты на сумму 1200 тыс. руб.

Проанализируем изменения статей баланса, влияющих на движение денежных потоков:

1) увеличение дебиторской задолженности составило 500 тыс. руб.;

2) уменьшение кредиторской задолженности перед поставщиками 640 тыс. руб.;

3) уменьшение запасов — 340 тыс. руб.;

4) непогашенные проценты на конец периода — 200 тыс. руб.;

5) кредиторская задолженность по налогу на прибыль за период снизилась на 100 тыс. руб.;

6) увеличение кредиторской задолженности в части приобретения основных средств на 400 тыс. руб.

4. Прочие формы отчетности

По данным примера 4.1 составим отчет о движении денежных средств прямым методом (табл. 4.2):

Таблица 4.2. Отчет о движении денежных средств (раздел текущей деятельности составлен прямым методом) за 200X г.

№	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
	Движение денежных средств по текущей деятельности	
1	Поступления денежных средств от клиентов	18 300
2	Денежные средства, выплаченные поставщикам и работникам	(13 100)
3	Денежные средства, созданные текущей деятельностью до выплаты процентов и налога на прибыль	5200
4	Выплаченные проценты*	(600)
5	Выплаченный налог на прибыль	(700)
6	<i>Чистые денежные средства по текущей деятельности</i>	3900
	Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
7	Приобретение основных средств	(7600)
8	Поступления от продажи оборудования	1160
9	<i>Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности</i>	(6440)
	Движение денежных средств по финансовой деятельности	
10	Поступления по кредитам	10 000
11	Погашение кредитов	(4000)
12	Выплаченные дивиденды*	(2400)
13	<i>Чистые денежные средства по финансовой деятельности</i>	3600
14	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1060
15	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	420
16	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1480

* выплаченные дивиденды и проценты согласно МСФО (IAS)7 могут представляться как по текущей, так и финансовой деятельности.

Комментарии к заполнению отчета о движении денежных средств прямым методом:

1. Выручка (ф2) — Увеличение дебиторской задолженности (Дф1) — Расчеты в неденежной форме = 20 000 – 500 – 1200 = 18 300.

2. Себестоимость (ф2) + Коммерческие расходы (ф2) + Уменьшение запасов (Δф1) – Уменьшение кредиторской задолженности (Δф1) – Расчеты в неденежной форме = (12 000) + (2000) + 340 – 640 + 1200 = (13 100).

3. (3) = (1) + (2) = 18 300 + (13 100) = 5200 тыс. руб.

4. Расходы по процентам (ф2) + непогашенные проценты на конец года (Δф1) = (800) + 200 = (600).

5. Расходы по налогу на прибыль (ф2) – Уменьшение кредиторской задолженности по налогу на прибыль (Δф1) = (600) – 100 = (700).

6. (6) = (3) + (4) + (5) = 5200 + (600) + (700) = 3900 тыс. руб.

7. Сумма приобретения + Неоплаченная задолженность = = (8000) + 400 = (7600) или Увеличение основных средств (Δф1) + Выбытие основных средств + Амортизация – Увеличение кредиторской задолженности по основным средствам (Δф1) = (6640) + (760) + + (600) + 400 = (7600).

8. Остаточная стоимость проданных основных средств + Прибыль от продажи (ф2) = 760 + 400 = 1160.

9. (9) = (7) + (8) = (7600) + (1160) = (6440).

10. Поступления по кредитному договору составили 10 000 тыс. руб. (по условию).

11. Погашение основной суммы долга по кредиту составили (4000) тыс. руб. (по условию).

12. Выплаченные дивиденды (2400) тыс. руб. (по условию) или изменение нераспределенной прибыли (Δф1) – Чистая прибыль отчетного периода (ф2) = 2000 – 4400 = (2400).

13. (13) = (10) + (11) + (12) = 10 000 + (4000) + (2400) = = 3600 тыс. руб.

14. (14) = (6) + (9) + (13) = 3900 + (6440) + 3600 = 1060 тыс. руб. или Денежные средства на конец периода (ф1) – Денежные средства на начало периода (ф1) = Изменение денежных средств (Δф1) = 1480 – 420 = 1060.

Алгоритм формирования отчета о движении денежных средств косвенным методом может быть представлен следующими шагами.

Шаг 1. Все начинается с прибыли до налогообложения.

Шаг 2. Прибыль подвергается корректировке на величину начисленной за период амортизации основных средств и нематериальных активов. Она увеличивается на этот показатель, так как, с одной стороны, амортизация уменьшает величину финансового

4. Прочие формы отчетности

результата за отчетный период, с другой стороны, это уменьшение не сопровождается денежным оттоком.

Шаг 3. Прибыль подвергается корректировке на величину изменений по целому ряду счетов. Эта процедура связана с переходом от метода начисления к кассовому методу. Приведем порядок этих корректировок (табл. 4.3 и 4.4).

Таблица 4.3. Анализ изменения по активным счетам

Баланс на конец периода		Баланс на начало периода		Знак в форме № 4
Сальдо на конец периода	>	Сальдо на начало периода	=	Отрицательный
Сальдо на начало периода	>	Сальдо на конец периода	=	Положительный

Если, например, в течение периода выросли запасы, то это стало следствием оттока денежных средств.

Таблица 4.4. Анализ изменения по пассивным счетам

Баланс на конец периода		Баланс на начало периода		Знак в форме № 4
Сальдо на конец периода	>	Сальдо на начало периода	=	Положительный
Сальдо на начало периода	>	Сальдо на конец периода	=	Отрицательный

Если, например, за период уменьшилась величина кредиторской задолженности, это указывает на отток денежных средств.

Косвенный метод применяется для формирования информации только по одному разделу отчета о движении денежных средств, а именно по текущей деятельности. По инвестиционной и финансовой деятельности информация формируется так же, как по прямому методу (табл. 4.5).

Таблица 4.5. Отчет о движении денежных средств (раздел текущей деятельности составлен косвенным методом) за 20XX г.

Наименование показателя		Сумма, тыс. руб.
Движение денежных средств по текущей деятельности		
1	Прибыль до налогообложения	5000
2	Амортизационные расходы	600
3	Прибыль от продажи основных средств	(400)
4	Расходы по процентам	800

5	Прибыль по текущей деятельности до изменения оборотного капитала	6000
6	Увеличение дебиторской задолженности	(500)
7	Уменьшение запасов	340
8	Уменьшение кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам	(640)
9	Денежные средства, созданные текущей деятельностью до выплаты процентов и налога на прибыль	5200 (600)
10	Выплаченные проценты	
11	Выплаченный налог на прибыль	(700)
12	<i>Чистые денежные средства по текущей деятельности</i>	3900
	Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
13	Приобретение основных средств	(7600)
14	Поступления от продажи оборудования	1160
15	<i>Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности</i>	(6440)
	Движение денежных средств по финансовой деятельности	
16	Поступления по кредитам	10 000
17	Погашение кредитов	(4000)
18	Выплаченные дивиденды	(2400)
19	<i>Чистые денежные средства по финансовой деятельности</i>	3600
20	<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>	1060
21	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	420
22	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1480

Комментарии к заполнению отчета о движении денежных средств косвенным методом:

1. Прибыль до налогообложения (ф2) = 5000 тыс. руб.

2. Амортизационные расходы увеличивают прибыль до налогообложения по причине своего неденежного характера, т.е. данный расход не уменьшает денежные средства (ф2) = 600.

3. Прибыль от продажи основных средств не увеличивает (соответственно уменьшает) денежный поток по текущей деятельности,

4. Прочие формы отчетности

уменьшает прибыль до налогообложения, так как это статья дохода, связанная с потоками денежных средств по инвестиционной деятельности ($\phi 2$) = (400).

4. Сумма расходов по процентам увеличивает прибыль до налогообложения, так как это статья ниже должна быть представлена валовой выплатой ($\phi 2$) = 800.

5. $(5) = (1) + (2) - (3) + (4) = 5000 + 600 + (400) + 800 = 6000$ тыс. руб.

6. Увеличение дебиторской задолженности уменьшает денежные средства ($\Delta\phi 1$) = (500) см. знаки в табл. 4.3.

7. Уменьшение запасов увеличивает денежные средства по сравнению с прибылью ($\Delta\phi 1$) = 340 тыс. руб. см. знаки в табл. 4.4.

8. Уменьшение кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам уменьшает денежные средства по сравнению с прибылью ($\Delta\phi 1$) = (640) см. знаки в табл. 4.4.

9. $(9) = (1) + (2) + (3) + (4) + (6) + (7) = 5000 + 600 + (400) + 800 + (500) + 340 + (640) = 5200$ тыс. руб. или

$(9) = (5) + (6) + (7) + (8) = 6000 + (500) + 340 + (640) = 5200$.

10. Расходы по процентам ($\phi 2$) + непогашенные проценты на конец года ($\Delta\phi 1$) = (800) + 200 = (600).

11. Расходы по налогу на прибыль ($\phi 2$) – Уменьшение кредиторской задолженности по налогу на прибыль ($\Delta\phi 1$) = (600) – 100 = = (700).

12. $(12) = (9) + (10) + (11) = 5200 + (600) + (700) = 3900$ тыс. руб.

Расчет показателей (13) – (22) идентичен аналогичным в табл. 4.2.

Отчет о движении денежных средств, составленный косвенным методом, позволяет проследить весь путь, который проходят финансовые ресурсы для того, чтобы превратиться в денежную форму. Этот метод позволяет обнаружить любые препятствия и сложности на этом пути, мешающие организации увеличить свою способность генерировать денежные потоки. Однако данный метод не обеспечивает достаточной степени точности и детализации, поскольку в нем не находят отражения валовые денежные потоки. Их отражает лишь прямой метод. Именно этим методом составляется отчет в России, о чем пойдет речь далее.

Содержание и информационная структура отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств (форма № 4) составляется за отчетный год и за аналогичный период предыдущего года. На основе информации, учитываемой на счетах 50 «Касса» (кроме субсчета 50-3 «Денежные документы»), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути» в валюте РФ.

Остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода определяют путем суммирования сальдо счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55 и 57).

Движение денежных средств (поступило и направлено) определяется на основе оборотов по указанным счетам и должно быть показано в отдельности по каждому виду деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) в трех разделах. Во избежание двойного счета следует устранить взаимные обороты между счетами учета денежных средств.

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала отчет формируют в иностранной валюте по каждому ее виду, а затем остатки и движение денежных средств в иностранной валюте пересчитывают в рубли по курсу Банка России на дату составления бухгалтерской отчетности, т.е. по курсу последнего дня отчетного периода. Полученные данные при заполнении соответствующих строк формы № 4 суммируют.

В форме № 4 движение денежных средств показывают в отдельности по видам деятельности: по каждому виду деятельности указывают основные источники поступления и направления использования денежных средств. В конце каждого раздела определяют чистые денежные средства как разницу между поступлением и выбытием денежных средств по соответствующему виду деятельности.

Эта разность может быть положительной и отрицательной. Во втором случае показатель «Чистые денежные средства» должен указываться в круглых скобках.

Показатель «*Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов*» — это сумма показателей чистых денежных средств по всем видам деятельности. Этот показатель также может быть положительным или отрицательным.

4. Прочие формы отчетности

Остаток денежных средств на конец отчетного периода определяется следующим образом:

$$Ок = Он \pm Чу(y), \quad (4.4)$$

где $Ок$ — остаток денежных средств на конец отчетного периода; $Он$ — остаток денежных средств на начало отчетного периода; $Чу(y)$ — чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов.

$$Чу(y) = Чт \pm Чу \pm Чф, \quad (4.5)$$

где $Чт$ — чистые денежные средства от текущей деятельности; $Чу$ — чистые денежные средства от инвестиционной деятельности; $Чф$ — чистые денежные средства от финансовой деятельности.

Если показатель «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» имеет отрицательное значение, то он проставляется в круглых скобках.

В конце формы № 4 имеется показатель «*Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю*» (B).

Данный показатель следует, по нашему мнению, рассчитывать по формуле

$$B = Оог - Онг, \quad (4.6)$$

где $Онг$ и $Оог$ — остатки денежных средств в иностранной валюте на конец предыдущего года, пересчитанные в рубли по курсу Банка России, соответственно, на конец предыдущего года и конец отчетного года.

Показатель «*Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю*» может быть как положительным (при повышении курса иностранной валюты), так и отрицательным (при понижении курса иностранной валюты).

Пример 4.2

Остаток валюты на конец 200X г. — 1000 ед. Курс Банка России данной валюты на 31 декабря 200X г. — 21 руб. Остаток валюты, пересчитанный в рубли, составит 21 000 руб. (21 руб. × 1000 ед.) — $Онг$.

При составлении формы № 4 за 200X+1 г. остаток валюты на конец 200X г. становится вступительным остатком для 200X+1 г. Курс Банка России на дату составления отчетности за 200X г. — 20 руб.

4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

Для обеспечения сопоставимости остаток валюты на конец 200X–1 г. должен быть пересчитан по курсу Банка России на 31 декабря 200X+1 г.:

$$20 \text{ руб.} \times 1000 \text{ ед.} = 20\,000 \text{ руб. (Оог);}$$

$$B = 20\,000 \text{ руб.} - 21\,000 \text{ руб.} = -1000 \text{ руб.}$$

Эту сумму и нужно показать в последней строке отчета о движении денежных средств в графе «За отчетный год».

При всех особенностях и ограничениях формы № 4 на сегодня с точки зрения управления постоянно действующим предприятием она неформально должна быть признана самой необходимой. Именно она не только помогает отследить денежные потоки прошлого отчетного периода, но и позволяет четче сформировать самый важный документ для управления — график предстоящих платежей и поступлений. Строгое выполнение этого графика обеспечит поддержание денежной наличности в достаточном объеме, позволит всегда гасить обязательства, а «излишние» деньги не держать «без работы», а вкладывать в оборот, в хозяйственную деятельность.

Именно этот график регулирует «кровооборот» любой организации, в то время как баланс и отчет о прибылях и убытках нужны только для исчисления финансового результата, который имеет юридический характер и необходим для определения налогооблагаемой базы и сумм, выделяемых на дивиденды.

4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

Приложение к балансу формально составляет одну отчетную форму, но на самом деле это семь самостоятельных отчетов. То, что все семь отчетов идут под одним номером, это обычное лукавство бухгалтеров. То, что на одном бланке отпечатано семь отчетов, не меняет сути вопроса.

Мы рассмотрим их в отдельности.

Движение заемных средств (форма № 5.1)

Отчет по форме № 5.1 показывает наличие и движение средств, взятых в долг как в виде банковских кредитов, так и у других организаций, с подразделением на долгосрочные и краткосрочные. По строкам «*В том числе не погашенные в срок*» отражается задолженность по кредитам и займам просроченная, т.е. не погашенная в обуслов-

4. Прочие формы отчетности

ленные сроки. Замечание: «В том числе не погашенные в срок» — один из ключевых индикаторов всей отчетности, ибо в данном случае четко фиксируется «финансовая дыра в балансе». Когда человек смотрит в баланс, он видит суммы, просроченные получением в три месяца, 12 месяцев, степень обеспеченности задолженности и т.д. (форма № 5.1 — табл. 4.6). И суммы этих просрочек красноречивее говорят о финансовых перспективах организации, чем все остальные вместе взятые показатели отчетности.

Таблица 4.6. Движение заемных средств (форма № 5.1)

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Получено	Погашено	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Долгосрочные кредиты банков	110	33 000	20 000	7000	46 000
в том числе не погашенные в срок	111	—	—	—	—
Прочие долгосрочные займы	120	—	—	—	—
в том числе не погашенные в срок	121	—	—	—	—
Краткосрочные кредиты банков	130	2 507 000	12 713 000	12 524 000	2 696 000
в том числе не погашенные в срок	131	—	—	—	—
Прочие краткосрочные кредиты	140	33 000	117 000	105 000	45 000
в том числе не погашенные в срок	141	—	—	—	—

Дебиторская и кредиторская задолженность (форма № 5.2)

Отчетная форма № 5.2 расширяет информационное поле формы № 5.1 и позволяет сопоставить то, что сторонние юридические и физические лица должны организации, и то, что организация должна сторонним юридическим и физическим лицам.

В отчете состояние и движение дебиторской и кредиторской задолженности, отражаемой на счетах учета расчетов, показывается с

подразделением на краткосрочную и долгосрочную. По строкам «В том числе просроченная» отражается задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами.

Из просроченной задолженности выделяются долги длительностью свыше трех месяцев, а из долгосрочной — задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

По стр. 250 и 260 раздела 2 показываются наличие и движение полученных и выданных гарантий в обеспечение обязательств и платежей. Заполняются эти строки по данным забалансовых счетов 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные».

К разделу 2 формы № 5 составляются четыре справки. В справке 1 отражаются наличие и движение выданных и полученных векселей, в том числе просроченных. В справке 2 показываются состояние и движение дебиторской задолженности по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости. Справки 3 и 4 содержат перечень организаций дебиторов и кредиторов, имеющих наибольшую задолженность, и сумму их задолженности на конец года, в том числе длительностью свыше трех месяцев.

Таблица 4.7. Дебиторская и кредиторская задолженность (форма № 5.2)

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность:					
краткосрочная	210	756 000	16 158 000	15 912 000	1 002 000
в том числе просроченная	211	—	—	—	—
из нее длительностью свыше трех месяцев	212	—	—	—	—
долгосрочная	220	100 000	10 000	—	110 000
в том числе просроченная	221	—	—	—	—

4. Прочие формы отчетности

Окончание табл. 4.7

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
из нее длительностью свыше трех месяцев	222	—	—	—	—
Из стр. 220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	223	—	—	—	—
Кредиторская задолженность:					
краткосрочная	230	564 000	9 442 000	9 553 000	453 000
в том числе просроченная	231	—	—	—	—
из нее длительностью свыше трех месяцев	232	—	—	—	—
долгосрочная	240	—	—	—	—
в том числе просроченная	241	—	—	—	—
из нее длительностью свыше трех месяцев	242	—	—	—	—
Из стр. 240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	243	—	—	—	—
Обеспечения:					
полученные	250	—	—	—	—
в том числе от третьих лиц	251	—	—	—	—
выданные	252	—	—	—	—
в том числе третьими лицами	253	—	—	—	—

Таблица 4.8. Справки к разделу 2

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
1) Движение векселей					
Векселя выданные	262	—	—	—	—
в том числе просроченные	263	—	—	—	—
Векселя полученные	264	—	110 000	36 000	64 000
в том числе просроченные	265	—	—	—	—
2) Дебиторская задолженность по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости	266	431 000	10 075 000	9 871 000	635 000
3) Перечень организаций дебиторов, имеющих наибольшую задолженность					
Наименование организации	Код стр.	Остаток на конец года			
		всего	в том числе свыше трех месяцев		
ООО «Импульс»	270	215 000	—		
АО «Омега»	272	128 000	—		
ООО «Гамма»	273	109 000	—		
ЗАО «ЛЭМЗ»	274	94 000	—		
	275				
	276				
4) Перечень организаций кредиторов, имеющих наибольшую задолженность					
Наименование организации	Код стр.	Остаток на конец года			
		всего	в том числе свыше трех месяцев		
ООО «Восход»	280	64 000	—		
ЗАО «АНТ»	281	52 000	—		
	282				
	283				

Амортизируемое имущество (форма № 5.3)

Амортизация — это важнейший немонетарный расход, следствие декапитализации расходов, связанных с приобретением материальных (основных средств) и нематериальных активов. Именно поэтому ее берут под особый контроль, ибо чем больше величина амортизационных отчислений, тем меньше прибыли и меньше в результате стоимость активов.

Относительно структуры формы № 5.3 (табл. 4.9) мы можем сказать следующее.

В ее *разделах I—III* отражается наличие и движение соответственно нематериальных активов, основных средств, доходных вложений в материальные ценности по первоначальной и (или) восстановительной стоимости не только в целом, но и по видам, а основные средства — еще с подразделением на производственные и непроизводственные.

В *разделе II «Основные средства»* отражается стоимость всех основных средств организации, числящихся у нее на балансе, в том числе сданных в аренду, предоставленных бесплатно, в безвозмездное пользование или бездействующих (находящихся на консервации, в запасе и т.п.).

В *справке к разделу III* по состоянию на начало и конец отчетного года отражаются стоимость основных средств, переданных в аренду (в том числе по видам) и переведенных на консервацию, сумма начисленной амортизации по нематериальным активам, основным средствам (в том числе с расшифровкой по трем позициям: здания и сооружения; машины, оборудование, транспортные средства; другие основные средства) и доходным вложениям в материальные ценности. Кроме того, справочно указывается результат по индексации в связи с переоценкой основных средств в сравнении с предыдущей переоценкой: изменение их первоначальной (восстановительной) стоимости и суммы амортизации. При этом принимаются во внимание результаты переоценки не только основных средств, но и оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки, а также незавершенного строительства.

Помимо прочего, в справке к разделу III показывают имущество, находящееся в залоге, и стоимость имущества, по которому амортизация не начисляется, в том числе нематериальных активов и основных средств.

Таблица 4.9. Амортизируемое имущество (форма № 5.3)

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
I. Нематериальные активы					
Права на объекты интеллектуальной собственности	310	123 000	152 000	39 000	236 000
В том числе права, возникающие:					
из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др.	311	85 000	152 000	26 000	211 000
из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование	312	—	—	—	—
из прав на ноу-хау	313	—	—	—	—
Права на пользование обособленными природными объектами	320	—	—	—	—
Организационные расходы	330	35 000	—	10 000	25 000
Деловая репутация организации	340	—	—	—	—
Прочие	349	—	—	—	—
Итого (сумма строк 310 + 320 + 330 + 340 + 349)	350	158 000	152 000	49 000	261 000
II. Основные средства					
Земельные участки и объекты природопользования	360	—	—	—	—

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Здания	361	7 011 000	1 933 000	105 000	8 839 000
Сооружения	362	517 000	97 000	—	614 000
Машины и оборудование	363	5 030 000	1 920 000	306 000	6 644 000
Транспортные средства	364	506 000	108 000	34 000	580 000
Производственный и хозяйственный инвентарь	365	438 000	153 000	72 000	519 000
Рабочий скот	366	—	—	—	—
Продуктивный скот	367	—	—	—	—
Многолетние насаждения	368	—	—	—	—
Другие виды основных средств	369	—	—	—	—
Итого (сумма строк 360—369)	370	13 502 000	4 211 000	517 000	17 196 000
в том числе:					
производственные	371	13 502 000	4 211 000	517 000	17 196 000
непроизводственные	372	—	—	—	—
III. Доходные вложения в материальные ценности					
Имущество для передачи в лизинг	381	—	—	—	—
Имущество, предоставляемое по договору проката	382	—	—	—	—
Прочие	383	—	—	—	—
Итого (сумма строк 381—383)	385	—	—	—	—

4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

Таблица 4.10. Справка к разделу III

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Остаток на конец года
1	2	3	4
Передано в аренду — всего	387	—	—
в том числе: здания,	388	—	—
сооружения	389	—	—
	390	—	—
	391	—	—
Переведено на консервацию	392	—	—
Амортизация амортизируемого имущества:			
Нематериальных активов	393	53 000	79 000
Основных средств — всего	394	3 946 000	4 313 000
в том числе зданий и сооруже- ний	395	1 542 000	1 612 000
машин, оборудования, транс- портных средств	396	2 041 000	2 406 000
других	397	363 000	295 000
доходных вложений в мате- риальные ценности	398	—	—
Справочно:			
Результат по индексации в связи с переоценкой основных средств:			
первоначальной (восстанови- тельной) стоимости	401	2 154	x
амортизации	402	630	x
Имущество, находящееся в за- логе	403		
Стоимость амортизируемого имущества, по которому амор- тизация не начисляется, — всего	404	—	—
В том числе:			
Нематериальных активов	405	—	—
Основных средств	406	—	—

4. Прочие формы отчетности

Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений (форма № 5.4)

В отчете по форме № 5.4 (табл. 4.11) показывается наличие и движение собственных и привлеченных средств (с подразделением по видам), используемых на финансирование долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.

Справочно по стр. 440 формы № 5 отражается состояние и движение затрат по капитальным вложениям. В графе 4 по этой строке проставляется сумма этих затрат за отчетный год, а в графе 5 — стоимость введенных в эксплуатацию основных средств. Кроме того, по стр. 450 и 460 указывается сумма вложений в дочерние и зависимые общества.

Таблица 4.11. **Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений (форма № 5.4)**

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Собственные средства организации — всего	410	863 000	1 682 000	2 020 000	525 000
в том числе:					
прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (фонды накопления)	411	336 000	118 000	344 000	110 000
амортизация основных средств	412	515 000	1 528 000	1 634 000	409 000
амортизация нематериальных активов	413	12 000	36 000	42 000	6000
прочие	414	—	—	—	—
Привлеченные средства — всего,	420	27 000	43 000	38 000	32 000
в том числе:					
кредиты банков	421	27 000	43 000	38 000	32 000
заемные средства других организаций	422	—	—	—	—
долевое участие в строительстве	423	—	—	—	—
из бюджета	424	—	—	—	—
из внебюджетных фондов	425	—	—	—	—
прочие	426	—	—	—	—

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец года
Всего собственных и привлеченных средств (стр. 410 + стр. 420)	430	890 000	1 725 000	2 058 000	557 000
<i>Справочно:</i>					
Незавершенное строительство	440	210 000	140 000	190 000	160 000
Инвестиции в дочерние общества	450	—	—	—	—
Инвестиции в зависимые общества	460	—	—	—	—

Форма № 5.4 должна показывать величину средств, отвлеченных из оборота на достаточно длительный срок, в этом заключается основное назначение данной формы.

Финансовые вложения (форма № 5.5)

В отчете по форме № 5.5 (табл. 4.12) расшифровываются строки баланса 140 «Долгосрочные финансовые вложения» и 250 «Краткосрочные финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений.

Справочно в данном разделе показывается рыночная стоимость ценных бумаг, приобретенных администрацией организации.

Таблица 4.12. Финансовые вложения (форма № 5.5)

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Долгосрочные		Краткосрочные	
		начало года	конец года	начало года	конец года
1	2	3	4	5	6
Паи и акции других организаций	510	—	—	—	—
Облигации и другие долговые обязательства	520	300 000	300 000	—	180 000
Предоставленные займы	530	—	—	—	—
Прочие	540	—	—	—	45 000
Справочно: по рыночной стоимости облигации и другие ценные бумаги	550	—	—	—	—

4. Прочие формы отчетности

Из формы № 5.5 видно, сколько средств организации, ее активов, «работает не у себя», а «зарабатывает» прибыли в других местах.

Расходы по обычным видам деятельности (форма № 5.6)

В отчете по форме № 5.6 (табл. 4.13) приводятся данные об элементах затрат организации за отчетный и предыдущий годы. Кроме того, указывается изменение остатков (прирост или уменьшение) незавершенного производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

Данные о расходах по обычным видам деятельности могут представляться в виде самостоятельного приложения к отчету о прибылях и убытках (форма № 2).

Таблица 4.13. Расходы по обычным видам деятельности (форма № 5.6)
(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	610	4 798 000	3 601 000
Затраты на оплату труда	620	2 470 000	1 712 000
Отчисления на социальные нужды	630	961 000	632 000
Амортизация основных средств	640	1 060 000	701 000
Прочие затраты	650	1 164 000	748 000
Итого затрат	660	10 453 000	7 394 000
Изменение остатков: прирост (+), уменьшение (-)		—	—
Незавершенное производство	670	—	—
Расходы будущих периодов	680	—	—
Резерв предстоящих расходов	690	—	—

По этому отчету можно судить, во что обходится собственникам обычная деятельность их организаций.

Социальные показатели

Социальные показатели этого отчета (табл. 4.14) характеризуют образование и использование отчислений в бюджет (для финансирования базовой части пенсии), а также в Фонд социального страхо-

4.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

вания РФ, Пенсионный фонд РФ и на медицинское страхование по установленным законодательством РФ нормам от средств на оплату труда.

По стр. 750—780 отражаются среднесписочная численность работников, денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг), а также доходы по акциям и вкладам в имущество организации.

Таблица 4.14. Социальные показатели

(руб.)

Наименование показателя	Код стр.	Причисляется по расчету	Израсходовано	Перечислено в фонды
1	2	3	4	5
Отчисления в государственные внебюджетные фонды:				
в Фонд социального страхования	710	125 600	60 500	72 000
в Пенсионный фонд	720	694 600	—	681 400
в Фонд занятости	730	42 400	—	40 500
на медицинское страхование	740	87 400	—	82 300
Отчисления в негосударственные пенсионные фонды	750	—	—	—
Страховые взносы по договорам добровольного страхования пенсий	755	—	—	—
Среднесписочная численность работников	760	27 400	—	—
Денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством, выполнением работ, оказанием услуг	770	320 600	—	—
Доходы по акциям и вкладам в имущество организации	780	—	—	—
Руководитель:				
Главный бухгалтер:				

Основная идея этой отчетной формы сводится к тому, чтобы показать, сколько финансовых средств изъято из оборота.

4. Прочие формы отчетности

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «капитал», «собственный капитал», «уставный капитал», «добавочный капитал», «резервный капитал», «нераспределенная прибыль», «чистые активы», «собственные источники средств», «физическая концепция капитала», «финансовая концепция капитала», «эмиссионный доход», «реорганизация юридического лица», «резервы», «переоценка основных средств», «учетная политика», «денежные средства», «чистые денежные средства», «заемные средства», «финансовые вложения», «инвестиции», «ценные бумаги», «курс валюты», «курсовая разница», «текущая деятельность», «инвестиционная деятельность», «финансовая деятельность», «целевое финансирование», «косвенный метод составления отчета о движении денежных средств», «прямой метод составления отчета о движении денежных средств».
2. Почему прочие формы отчетности называются прочими?
3. Для чего предназначен отчет об изменении капитала?
4. Чем различаются физическая и финансовая концепции капитала, какая из них наиболее популярна и почему?
5. Являются ли синонимами понятия «чистые активы» и «собственный капитал»?
6. Какие факторы влияют на изменение:
 - а) уставного капитала;
 - б) добавочного капитала;
 - в) резервного капитала;
 - г) нераспределенной прибыли?
7. Для чего предназначен добавочный капитал?
8. В чем заключается отличие добавочного капитала от нераспределенной прибыли?
9. Каково назначение резервного капитала?
10. Для каких целей формируются резервы:
 - а) образованные в соответствии с законодательством;
 - б) образованные в соответствии с учредительными документами;
 - в) оценочные;
 - г) резервы предстоящих расходов?
11. Что такое целевое финансирование?
12. Является ли номинальное увеличение уставного капитала источником финансирования?
13. В каких случаях уменьшение уставного капитала обязательно?
14. Что такое реорганизация юридического лица?

15. Влияет ли реорганизация юридического лица на изменение величины капитала?
16. Влияет ли изменение учетной политики на изменение величины капитала?
17. Являются ли отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств дублирующими отчетными формами?
18. Почему отчет о движении денежных средств неформально считается самым необходимым для управления действующим предприятием?
19. Что включают в себя:
 - а) инвестиционная деятельность;
 - б) текущая деятельность;
 - в) финансовая деятельность?
20. Как рассчитывается показатель «чистые денежные средства» и что он характеризует?
21. Чем отличаются заемные средства от собственных средств?
22. Почему привлечение заемного капитала в разумных пределах выгодно?
23. Назовите отличия займа от кредита.
24. Почему важен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную?
25. Чем различаются долевые и долговые ценные бумаги?
26. Какими расходами являются затраты по кредитам и займам и подлежат ли они включению в финансовый результат?
27. С какой целью создается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги?
28. В чем состоит основная задача составления формы № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу»?
29. Назовите различия прямого и косвенного метода составления отчета о движении денежных средств.
30. Какой из отчетов о движении денежных средств — составленный прямым или косвенным методом — более информативен для анализа денежных потоков?

Тесты

1. Капитал рассматривается как эквивалент чистых активов согласно:
 - а) финансовой концепции;
 - б) физической концепции;
 - в) нет верного ответа.

4. Прочие формы отчетности

2. Величина какой из составляющих собственного капитала в большей степени подвержена изменениям учетной политики:
 - а) уставного капитала;
 - б) добавочного капитала;
 - в) нераспределенной прибыли?
3. Величина какой из составляющих собственного капитала зависит от изменения номинальной стоимости акций:
 - а) уставного капитала;
 - б) добавочного капитала;
 - в) нераспределенной прибыли?
4. На величину какой составляющей капитала влияет изменение курса валюты по вкладу участника:
 - а) уставного капитала;
 - б) добавочного капитала;
 - в) нераспределенной прибыли?
5. В каком случае организация обязана уменьшить свой уставный капитал:
 - а) чтобы выплатить дивиденды;
 - б) чтобы изъять долю участника;
 - в) если стоимость чистых активов меньше величины уставного капитала?
6. Какую составляющую собственного капитала уменьшают отчисления в резервный капитал:
 - а) уставный капитал;
 - б) добавочный капитал;
 - в) нераспределенную прибыль?
7. В какой форме отчета о движении денежных средств исходной базой для расчета выступает прибыль до налогообложения:
 - а) в прямой;
 - б) в косвенной;
 - в) ни в той, ни в другой?
8. Приобретение офисного здания в рамках классификации по видам деятельности в форме № 4 относится:
 - а) к основной деятельности;
 - б) к инвестиционной деятельности;
 - в) к финансовой деятельности.

9. Поступления от выпуска акций в рамках классификации по видам деятельности в форме № 4 относятся:
- а) к основной деятельности;
 - б) к инвестиционной деятельности;
 - в) к финансовой деятельности.
10. Какой корректировке будет подвергаться прибыль при формировании формы № 4 косвенным методом, если произошло увеличение дебиторской задолженности:
- а) увеличивается;
 - б) уменьшается;
 - в) не влияет на финансовый результат?
11. Какой корректировке будет подвергаться прибыль при формировании формы № 4 косвенным методом, если произошло уменьшение величины запасов за отчетный период:
- а) увеличивает финансовый результат;
 - б) уменьшает финансовый результат;
 - в) не влияет на финансовый результат.
12. Уменьшение величины кредиторской задолженности за отчетный период в форме № 4:
- а) увеличивается;
 - б) уменьшается;
 - в) не влияет на финансовый результат.
13. Во избежание двойного счета в форме № 4 следует:
- а) устранить взаимные обороты между счетами учета денежных средств;
 - б) устранить взаимные обороты между счетами дебиторской и кредиторской задолженности.
14. Показатель «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов»:
- а) всегда положителен;
 - б) всегда отрицателен;
 - в) может быть и положительным, и отрицательным.
15. Если курс рубля по отношению к иностранной валюте падает (при пересчете сальдо активного счета) и если курс рубля растет (при пересчете сальдо пассивного счета), то образуется:
- а) положительная курсовая разница;
 - б) отрицательная курсовая разница.

4. Прочие формы отчетности

16. Поступления от участия организаций в уставном капитале других организаций, когда данная деятельность не является предметом деятельности организации, считаются:
- а) выручкой;
 - б) прочими доходами;
 - в) прочими расходами.

Задачи

1. Определите максимальную сумму, на которую может быть увеличен уставный капитал организации, по следующим данным.

Общим собранием акционеров утверждается решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций. Согласно балансовым данным уставный капитал составляет 300 000 руб., чистые активы — 200 000 руб., резервный фонд — 40 000 руб.

2. Составьте бухгалтерские проводки и объясните, каким образом эта информация найдет отражение в отчетности, если имеются следующие данные.

Вклад иностранного учредителя в уставный капитал российской организации оценен в соответствии с учредительными документами в 1000 долл. США. Вклад внесен после регистрации учредительных документов. На дату регистрации курс Банка России — 28 руб., а на дату погашения задолженности учредителем — 28,5 руб. за 1 долл. США.

3. Отрадите операции в учете, определите, является ли полученный финансовый результат скрытым резервом или скрытым убытком, и объясните, каким образом эта информация найдет отражение в отчетности, если имеются следующие данные.

В целях повышения доли участников, общее собрание общества утверждает уменьшение уставного капитала на 150 000 руб. путем выкупа и дальнейшего аннулирования 100 акций общества. Уставный капитал общества равен 450 000 руб. и состоит из 300 акций номиналом 1500 руб. за акцию. Рыночная стоимость одной акции составляет 1600 руб.

4. Определите величину чистых активов организации на 31 декабря 200X г. по следующим данным.

Баланс организации на 31 декабря 200X г.

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
Внеоборотные активы, в том числе	580 000	Капитал и резервы, в том числе	630 000
Основные средства	455 000	Уставный капитал	500 000
Нематериальные активы	125 000	Нераспределенная при- быль	130 000
Оборотные активы, в том числе	180 000	Обязательства, в том числе	130 000
Запасы	50 000	Кредиторская задолжен- ность	110 000
Дебиторская задолжен- ность	120 000	Доходы будущих перио- дов	20 000
Денежные средства	10 000		
Баланс	760 000	Баланс	760 000

5. Отрадите операции в учете и объясните, каким образом эта информация найдет отражение в отчетности, если имеются следующие данные.

Организация получила бюджетные средства в размере 500 000 руб. в целях приобретения объекта основных средств. Стоимость приобретенного объекта основных средств для нужд основного производства составила 472 000 руб., включая НДС — 72 000 руб. Годовая норма амортизационных отчислений — 12%.

6. Отрадите операции в учете, принимая во внимание то, что участие в уставном капитале других организаций не является предметом деятельности данной организации; объясните, каким образом эта информация найдет отражение в отчетности, по имеющимся данным.

В отчетном периоде организация получила доход от участия в уставном капитале акционерного общества. Сумма начисленных дивидендов — 100 000 руб. При перечислении дивидендов был удержан налог на прибыль в сумме 9000 руб.

7. Отрадите операции в учете, принимая во внимание то, что участие в уставном капитале других организаций не является предметом деятельности данной организации; объясните, каким образом эта информация найдет отражение в отчетности, по имеющимся данным.

В январе организация приобрела облигации одного из акционерных обществ номинальной стоимостью 100 000 000 руб. за 120 000 000 руб. Срок погашения облигации — один год, доход по облигациям выплачивается

4. Прочие формы отчетности

ежеквартально по ставке 24%. Согласно учетной политике организации фактическая стоимость облигаций доводится до номинальной равномерно в течение срока их обращения.

8. Составьте отчет о движении денежных средств прямым и косвенным методами, прокомментируйте все расчеты, если организация имеет следующие показатели работы за период.

Баланс организации на 31 декабря 200X г.

(руб.)

Наименование показателя	01.01.200X	31.12.200X
Оборотные активы		
Денежные средства в кассе и на счетах в банке	30 000	10 000
Расчеты с покупателями и заказчиками	39 000	34 000
Запасы	54 000	60 000
Авансы выданные	17 000	4000
	140 000	108 000
Внеоборотные активы		
Основные средства	200 000	200 000
Амортизация основных средств	(50 000)	(40 000)
	150 000	160 000
Итого активы	290 000	268 000
Краткосрочные обязательства		
Облигации к погашению	50 000	50 000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 000	19 000
Кредиторская задолженность по процентам по кредитам и займам	2500	2000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2000	3500
	64 500	74 500
Капитал и резервы		
Уставный капитал	140 000	140 000
Нераспределенная прибыль	85 500	53 500
	225 500	193 500
Итого пассивы	290 000	268 000

Отчет о прибылях и убытках организации за 200X г.

Выручка	250 000
Себестоимость реализованной продукции	(140 000)
Валовая прибыль	110 000
Расходы на оплату труда	(47 500)
Затраты по страхованию	(5000)
Амортизация основных средств	(10 000)
Расходы по уплате процентов	(4500)
Налог на прибыль	(11 000)
Прибыль от продажи оборудования	16 000
Убыток от погашения облигаций	9000
Чистая прибыль	39 000

Предположим, что в отчетном периоде, кроме обычных операций, имели место следующие:

1. Продано оборудование за 20 000 при балансовой стоимости 4000 (10 000 первоначальная стоимость — 6000 износ);
2. Приобретено новое оборудование за 40 000;
3. Выплачено 89 000 в погашение облигаций при учетной стоимости 80 000;
4. Приобретено оборудование за 30 000 с оплатой путем выпуска и передачи поставщику 3000 обыкновенных акций;
5. Выпущено дополнительно обыкновенных акций по номинальной стоимости на сумму 120 000;
6. Объявлено и выплачено 11 000 в качестве дивидендов.

Пояснительная записка к отчетности

5.1. Общие положения и структура пояснительной записки / 5.2. Содержание пояснительной записки

Пояснительная записка — важный элемент годовой бухгалтерской отчетности. Основная задача пояснительной записки заключается в представлении полной и объективной картины финансового положения организации и результатов ее хозяйственной деятельности за отчетный период.

5.1. Общие положения и структура пояснительной записки

В пояснительной записке содержится дополнительная информация о деятельности организации, которая не отражена в других отчетных формах. Более того, эта информация представлена не только в цифровой интерпретации, как остальные формы отчетности, она обладает текстовым сопровождением, что облегчает чтение отчетности заинтересованными пользователями. Информация, включаемая в пояснительную записку, делится на обязательную и дополнительную.

Под *обязательной* понимается информация, наличия которой требуют нормативные акты по бухгалтерскому учету и которая не указана в остальных формах отчетности, ее состав определен разделами «*Раскрытие информации в отчетности*» всех положений по бухгалтерскому учету.

В составе *дополнительной информации* первостепенную значимость имеет оценка финансового состояния организации на краткосрочную и долгосрочную перспективу (п. 19 Приказа № 67н).

В пояснительной записке следует расшифровать данные статей, которые в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках отражаются по строкам прочих активов, пассивов, дебиторов,

кредиторов, доходов и расходов и имеют существенную долю в общей сумме итогов форм № 1 и № 2. Существенной, как правило, является сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5%.

В пояснительной записке нужно привести основные показатели работы организации, главные факторы, повлиявшие на хозяйственные и финансовые результаты ее деятельности, решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации. Необходимо указать данные о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после окончания отчетного года до представления годовой бухгалтерской отчетности и существенно влияющих на оценку имущественного и финансового положения организации.

Рекомендуется пояснить основные мероприятия в области охраны окружающей среды, их влияние на уровень капиталовложений и прибыли, финансовые последствия для будущих периодов. Следует привести сведения о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты.

В пояснительной записке должны быть объяснены причины изменений баланса на начало года, раскрыты отличные от способов предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета, изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями отчетности организации, причины этих изменений, оценка последствий их в стоимостном выражении.

Если за отчетный период по каким-то причинам была изменена методология исчисления каких-то показателей и значения этих показателей стали несопоставимыми, то значения показателя за предыдущий период согласно п. 9 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» подлежат корректировке в соответствии с вновь принятыми правилами.

Характеризуя отдельные виды источников средств для хозяйственных процессов, в необходимых случаях следует указать методику расчета представленных показателей.

Акционерные общества приводят состав членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, виды и размеры выплаченных им вознаграждений, предоставленные им льготы и привилегии.

5. Пояснительная записка к отчетности

Обычно в пояснительной записке дается характеристика кадрового состава организации¹, сведения о производительности труда, если, конечно, они значительны, сведения о динамике фонда заработной платы каждого работника (сформулировать трудно, так как многие организации выплачивают две заработной платы: одну — по данным бухгалтерского, другую — по данным «управленческого» учета). Если выполнялись сверхурочные работы, то об этом тоже приводятся пояснения.

Структура и содержание пояснительной записки не регламентированы, каждая организация составляет ее по-своему. Рассмотрим основные элементы, которые должна содержать пояснительная записка.

5.2. Содержание пояснительной записки

Основная информация

1. *Указание в пояснительной записке сведений об организации и собственниках.* Пунктом 31 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» установлено, что пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать:

- юридический адрес организации;
- основные виды деятельности;
- среднегодовую численность работающих за отчетный период или численность работающих на отчетную дату;
- состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации.

Акционерные общества в пояснительной записке приводят фамилии и должности членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения. При этом описывают все виды выплаченного вознаграждения (оплата труда, премии, комиссионные и иные имущественные предоставления (льготы и привилегии).

При наличии у организации дочерних и зависимых обществ приводят сведения о месте их нахождения, наименовании и видах деятельности.

¹ Не случайно Г. Форд (1863—1947) критиковал бухгалтерскую отчетность за то, что в ней нет главного, характеристики людей, которые зарабатывают деньги для фирмы. И в определенной степени он был прав, ибо люди — это и есть самый главный ее капитал.

В пояснительной записке следует привести краткую характеристику деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой), основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности организации, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, оставшейся в распоряжении организации, т.е. соответствующую информацию, полезную для получения более полной и объективной картины финансового положения, финансовых результатах деятельности организации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении.

2. *Указание в пояснительной записке того, что бухгалтерская отчетность сформирована по действующим в России правилам бухгалтерского учета и отчетности.* Как уже говорилось, бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в России правилами бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил (п. 25 ПБУ 4/99).

3. *Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности фактов неприменения правил бухгалтерского учета (при наличии таких фактов).* В п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» указано, что в пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учете.

В соответствии с п. 25 ПБУ 4/99 существенные отступления от действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности должны быть раскрыты в пояснительной записке к бухгалтерской

5. Пояснительная записка к отчетности

отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организация должна обеспечить подтверждение в денежном выражении оценки последствий отступлений от действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности.

Из указанных норм следует, что отступления от действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности должны быть раскрыты в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности только в случае их существенности, а факты неприменения правил бухгалтерского учета — во всех случаях. Поскольку четкой терминологической разницы между «*фактом неприменения правил бухгалтерского учета*» и «*фактом отступления от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности*» нет, следует руководствоваться предписаниями Федерального закона «О бухгалтерском учете» как документа первого уровня в иерархии нормативных актов по сравнению с ПБУ 4/99. Таким образом, в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности необходимо раскрывать *все* факты неприменения правил бухгалтерского учета.

4. *Указание в пояснительной записке на наличие значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности организации.* Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

5. *Раскрытие в пояснительной записке существенных изменений принятых организацией ранее содержания и форм бухгалтерской отчетности.* Организация должна при составлении бухгалтерской отчетности придерживаться принятых ею их содержания и форм последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и форм бухгалтерской отчетности допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изме-

нение должно быть раскрыто в пояснительной записке вместе с указанием причин, вызвавших это изменение (п. ПБУ 4/99).

6. Раскрытие в пояснительной записке существенных изменений в бухгалтерской отчетности текущего года данных за период, предшествовавший отчетному. В п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» указано, что пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию о сопоставимости данных за отчетный и предшествовавшие ему годы.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года: отчетный и предшествовавший отчетному. Если данные за период, предшествовавший отчетному году, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснительной записке вместе с указанием ее причин (п. 10 ПБУ 4/99).

7. Расшифровка в пояснительной записке показателей, агрегированных в бухгалтерской отчетности. Показатели отдельных видов активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерской отчетности общей суммой с раскрытием в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Некоторые показатели, которые недостаточно существенны для их отдельного представления в формах № 1 и № 2, могут быть достаточно существенными для представления в пояснениях к этим формам.

8. Раскрытие в пояснительной записке учетной политики организации. В соответствии с п. 25 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» организация должна раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными поль-

5. Пояснительная записка к отчетности

зователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

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

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

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 способы.

9. *Раскрытие в пояснительной записке корректировок бухгалтерской отчетности, вызванных последствиями изменения учетной политики.* Корректировка бухгалтерской отчетности, вызванная последствиями изменения учетной политики, должна быть раскрыта в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку (п. 21 ПБУ 1/98).

10. *Обособленное раскрытие в пояснительной записке изменений учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации.* Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Информация о них должна как минимум включать: причину изменений в учетной политике; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответ-

ствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы (п. 22 ПБУ 1/98).

11. *Раскрытие в пояснительной записке наличия изменений в учетной политике на год, следующий за отчетным.* В соответствии с п. 23 ПБУ 1/98, согласно которому изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности организации.

Согласно п. 16 ПБУ 1/98 изменения учетной политики организации могут производиться в случаях:

а) изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

б) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение новых способов 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;

в) существенного изменения условий деятельности организации, что может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменения учетной политики должны вводиться с 1 января года, следующего за годом их утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом организации.

12. *Раскрытие в пояснительной записке факта проведения переоценки основных средств на начало отчетного года.* В соответствии с п. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В последующем данные основные средства должны переоцениваться регулярно. Раскрытие в пояснительной записке факта проведения переоценки основных средств на начало отчетного года позволяет объяснить пользователям бухгалтерской отчетности отсутствие тождества между строками годовой бухгалтерской отчетности прошлого года, по которым отражается конечное сальдо

5. Пояснительная записка к отчетности

по счетам, использованным впоследствии на 1 января следующего года при проведении переоценки, и этими же строками промежуточной (и годовой) бухгалтерской отчетности текущего года, в которых соответствующие показатели на начало года будут представлены с учетом проведенной переоценки.

13. *Раскрытие в пояснительной записке информации о курсовых разницеях и о курсе Банка России рубля по отношению к иностранным валютам, действовавшем на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.* В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» в бухгалтерской отчетности раскрываются: величина курсовых разниц, отнесенных на счета учета финансовых результатов; величина курсовых разниц, отнесенных на иные счета бухгалтерского учета; курс Банка России, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

14. *Раскрытие в пояснительной записке факта представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной.* Дебиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

15. *Раскрытие в пояснительной записке факта представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной.* Кредиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

16. *Раскрытие в пояснительной записке информации о государственной помощи.* Раскрывается следующая информация: характер и величина бюджетных средств, полученных в отчетном году; назначение и величина бюджетных кредитов, характер прочих форм государственной помощи, от которых организация прямо получает экономические выгоды; невыполнение по состоянию на отчетную

дату условий предоставления бюджетных средств и связанные с ними условные обязательства и условные активы.

17. *Раскрытие в пояснительной записке информации о кредитах (займах).* В п. 32 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» приведен минимальный перечень информации, которую организация должна отразить в бухгалтерской отчетности. В частности, в пояснительной записке необходимо привести данные: о наличии, изменении величины и сроках погашения задолженности по основным видам займов (кредитов); о величине, видах и сроках погашения выданных векселей и проданных облигаций; о суммах затрат по займам (кредитам), включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов; о величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

Иная дополнительная информация о займах (кредитах) и затратах по их обслуживанию приводится в пояснительной записке по усмотрению организации.

Пунктом 4 ПБУ 15/01 установлено, что в случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредита) организация-заемщик в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности приводит информацию о недополученных суммах. Пользователям бухгалтерской отчетности в ряде случаев важно это знать, поскольку под предполагаемые к получению займы (кредиты) организация могла осуществить определенные действия, могущие повлиять на ее финансовое положение и финансовые результаты ее деятельности.

18. *Раскрытие в пояснительной записке информации о расчетах по налогу на прибыль.* При наличии постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, корректирующих показатель условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, отдельно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрываются: условный расход (условный доход) по налогу на прибыль; постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие за собой корректировку условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка); постоянные и временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие за собой корректировку условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода; суммы по-

5. Пояснительная записка к отчетности

стоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства; причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению со ставками предыдущего отчетного периода; суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные на счет учета прибылей и убытков в связи с выбытием объекта актива (продажей, передачей на безвозмездной основе или ликвидацией) или вида обязательства (п. 25 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»).

19. *Раскрытие в пояснительной записке информации об участии в совместной деятельности.* Организация — участник договора о совместной деятельности должна в бухгалтерской отчетности раскрыть как минимум следующую информацию об участии в совместной деятельности: цель совместной деятельности (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и т.д.) и вклад в нее; способ извлечения экономической выгоды или дохода (совместно осуществляемые операции, совместно используемые активы, совместная деятельность); классификация отчетного сегмента (операционный или географический); стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности; суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, относящихся к совместной деятельности.

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности организации об участии в совместной деятельности осуществляется в пояснительной записке по правилам, установленным ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам». Для формирования достоверной информации об участии в совместной деятельности в бухгалтерской отчетности каждый участник обеспечивает достоверность представляемой другим участникам договора информации о выполнении договора о совместной деятельности.

20. *Раскрытие в пояснительной записке информации о событиях после отчетной даты и условных активов и обязательств.* Порядок отражения в бухгалтерской отчетности организаций событий после отчетной даты установлен ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» (см. гл. 6).

21. *Раскрытие в пояснительной записке информации об аффилированных лицах.* Согласно ПБУ 4/99 требуется раскрытие в бухгалтерской отчетности данных об аффилированных лицах. Исходя из этого Минфин России приказом от 13 января 2000 г. № 5н утвердил

ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах». Это Положение разработано на основе МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

ПБУ 11/2000 применяют акционерные общества (кроме кредитных организаций), в том числе при составлении сводной бухгалтерской отчетности (в случае наличия у акционерных обществ дочерних и зависимых обществ).

Данное Положение не применяется при составлении отчетности для внутренних целей, государственного статистического наблюдения, при предоставлении отчетной информации кредитным организациям в соответствии с их требованиями и для иных специальных целей.

ПБУ 11/2000 может не применяться при формировании бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства.

Аффилированные лица — это лица (юридические и физические), способные оказывать влияние на деятельность других лиц (юридических и физических).

В бухгалтерской отчетности организации раскрывается информация об аффилированных лицах, которые:

- а) контролируют данную организацию или оказывают на нее значительное влияние;
- б) находятся под контролем или значительным влиянием данной организации.

Аффилированные лица контролируют организацию, когда они:

- а) владеют более чем 50% голосующих акций акционерного общества или более чем 50% уставного (складочного) капитала общества с ограниченной ответственностью, товарищества и т.п.;
- б) владеют более чем 20% голосующих акций акционерного общества или более чем 20% уставного (складочного) капитала общества с ограниченной ответственностью (товарищества и т.п.) и имеют возможность определять решения, принимаемые в этих обществах.

Таким образом, к аффилированным лицам, осуществляющим контроль либо находящимся под контролем, относятся материнские организации и дочерние общества, а также физические лица, владеющие контрольным пакетом акций либо более 20% голосующих акций, но имеющие возможность определять решения организации (например, генеральный директор акционерного общества).

5. Пояснительная записка к отчетности

Аффилированные лица оказывают значительное влияние на организацию, когда они не контролируют ее, но имеют возможность участвовать в принятии решений данной организацией. К этим лицам относятся зависимые общества, физические лица, владеющие более 20% голосующих акций.

К информации об аффилированных лицах, которая должна отражаться в бухгалтерской отчетности, относятся данные об операциях между организацией и аффилированными лицами по передаче каких-либо активов или обязательств (приобретение и продажа ценностей, арендные отношения, предоставление и получение займов, гарантий и залогов и т.п.). Если эти операции проводились, то по каждому аффилированному лицу раскрываются информация о характере отношений с ним (контроль или оказание значительного влияния), виды и объем операций с данным лицом, методы определения цен по каждому виду операций и др.

Информация о сделках с аффилированными лицами важна для пользователей бухгалтерской отчетности, так как позволяет оценить влияние этих сделок на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

В ряде случаев информация об операциях с аффилированными лицами может не раскрываться в бухгалтерской отчетности. Перечень таких случаев дан в п. 9 ПБУ 11/2000; они касаются информации о сделках между головной организацией и дочерними обществами или между дочерними обществами, входящими в одну *группу взаимосвязанных организаций*¹, поскольку эти сделки не приводят к изменению активов и обязательств группы в целом.

Если в отчетном периоде не было операций с аффилированным лицом по передаче активов или обязательств, но оно контролирует организацию, то организация в бухгалтерской отчетности должна описать характер отношений с этим лицом (владение контрольным пакетом акций, владение более чем 20% голосующих акций, но имеющее возможность определять решения, принимаемые организацией).

Перечень аффилированных лиц, информация о которых раскрывается в бухгалтерской отчетности, устанавливается организацией. Такой перечень для сводной бухгалтерской отчетности определяет головная организация.

¹ Под группой взаимосвязанных организаций понимается объединение головной организации, ее дочерних и зависимых обществ.

Информация об аффилированных лицах включается в пояснительную записку отдельным разделом. Для возможности получения такой информации организация должна вести бухгалтерский учет в соответствующем аналитическом разрезе.

22. *Раскрытие в пояснительной записке информации по сегментам.* Пользователям бухгалтерской отчетности в ряде случаев трудно оценить деятельность организации на основе данных бухгалтерской отчетности без ее специальной подготовки; им нужна не только обобщенная, но и более детализированная информация. Исходя из этого приказом от 27 января 2000 г. № 11н Минфин России утвердил ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам».

Неудачная редакция п. 1 ПБУ 12/2000 позволила некоторым специалистам утверждать, что данное Положение применяется только при составлении сводной бухгалтерской отчетности организациями в случае наличия у них дочерних и зависимых обществ, а также объединениями юридических лиц (ассоциациями, союзами и др.), созданными на добровольных началах.

По нашему мнению, согласно содержанию ПБУ 12/2000 оно должно использоваться не только в этих случаях, но и всеми коммерческими организациями, пользователям бухгалтерской отчетности которых нужна информация, позволяющая лучше оценивать деятельность организаций, перспективы их развития, подверженность рискам и возможность получения прибыли.

ПБУ 12/2000 не применяется при формировании отчетности, составляемой для государственного статистического наблюдения, отчетной информации, представляемой кредитной организацией, и составлении отчетной информации для иных специальных целей. Данное Положение может не использоваться при формировании бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства.

В п. 5 ПБУ 12/2000 дано определение нескольких понятий информации по сегменту вообще, в том числе по операционному и географическому, о доходах, расходах, финансовом результате, активах и обязательствах сегмента.

Обычное определение сегмента в энциклопедических словарях (лат. *segmentum*, от *seco* — рассекаю) — часть круга, ограниченная дугой и ее хордой, или отрезок.

В ПБУ 12/2000 под *сегментом* подразумевается часть деятельности организации в определенном разрезе (по видам продукции,

географическим регионам и т.п.). Исходя из этого сегменты подразделяют на два вида: операционный и географический.

Операционный сегмент — часть деятельности организации по производству определенного товара (выполнению определенной работы, оказанию определенной услуги) или однородных групп товаров (работ, услуг), которая подвержена рискам или от которой получают прибыль, отличные от рисков и прибылей по другим товарам (работам, услугам) или однородным группам товаров (работ, услуг).

Пример 5.1

Организация выпускает несколько видов продукции. Рентабельность продаж одной из них существенно ниже (выше) других.

Более детальную информацию по этой продукции целесообразно выделить в отдельный операционный сегмент.

Если организация производит несколько видов товаров (выполняет многие виды работ, оказывает многие виды услуг), то информацию можно раскрывать по однородным группам товаров (работ, услуг). В п. 7 ПБУ 12/2000 перечислены факторы, которые учитываются при объединении отдельных видов товаров (работ, услуг) в однородную группу. При этом должно быть сходство по всем или большинству из этих факторов (назначение товаров, процесс их производства, покупатели, методы продажи и др.).

Географический сегмент — часть деятельности организации по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в определенном географическом регионе деятельности организации, которая подвержена рискам или от которой получают прибыли, отличные от рисков и прибылей, имеющих место в других географических регионах деятельности организации.

Пример 5.2

Организация осуществляет деятельность в разных регионах. Рентабельность продаж по некоторым из них существенно ниже (выше) среднего уровня рентабельности.

Информацию по деятельности в этих регионах целесообразно выделить отдельно.

В п. 8 ПБУ 12/2000 перечислены факторы, которые следует учитывать при выделении информации по географическим сегментам (сходство условий деятельности, наличие устойчивых связей, общность правил валютного контроля, риски и др.).

Формирование информации по географическому сегменту может осуществляться:

- а) по определенному государству (нескольким государствам);
- б) по определенному региону (регионам РФ).

Кроме того, информация по географическим сегментам может выделяться:

- а) по местам расположения активов организации;
- б) по местам расположения рынков сбыта (потребителей (покупателей) товаров, работ, услуг).

Таким образом, *отчетным сегментом* (операционным и (или) географическим) называется сегмент, информация по которому подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности или сводной бухгалтерской отчетности.

В п. 9 ПБУ 12/2000 указаны принципы выделения информации по отчетным сегментам.

Сегмент (операционный или географический) считается отчетным, если:

- 1) значительная величина его выручки получена от продаж внешним покупателям;
- 2) выполняется одно из следующих условий (правило 10%):
 - выручка сегмента составляет не менее 10% выручки всех сегментов;
 - финансовый результат сегмента (прибыль или убыток) составляет не менее 10% суммарной прибыли или суммарного убытка всех сегментов (в зависимости от того, какая величина больше в абсолютном значении);
 - активы сегмента составляют не менее 10% активов всех сегментов.

Перечень отчетных сегментов организация устанавливает самостоятельно. При этом принимаются во внимание риски (экономические, валютные, кредитные, ценовые, политические), которым может быть подвержена деятельность организации. Вместе с тем оценка этих рисков не предполагает точное количественное их измерение и выражение.

В п. 10 ПБУ 12/2000 указано, что на отчетные сегменты должно приходиться не менее 75% выручки организации. Если на отчетные сегменты, выделенные при подготовке бухгалтерской отчетности, приходится менее 75% выручки, то должны быть выделены дополнительные отчетные сегменты независимо от того, удовлетворяют они условиям, предусмотренным п. 9 ПБУ 12/2000, или нет. Дан-

5. Пояснительная записка к отчетности

ное требование мы считаем необоснованным; в бухгалтерской отчетности должна раскрываться только такая информация по сегментам, которая интересует пользователей независимо от объема их выручки (больше или меньше 75% всей выручки организации).

Согласно п. 11 ПБУ 12/2000 предполагается обеспечение последовательности в выделении отчетных сегментов. Отчетный сегмент, выделенный в предшествовавшем периоде, должен выделяться и в отчетном периоде независимо от того, удовлетворяет он условиям, предусмотренным п. 9 ПБУ 12/2000, или нет. На наш взгляд, в бухгалтерской отчетности должна выделяться только информация, которая интересна пользователям отчетности.

Информация по отчетным сегментам раскрывается посредством представления определенного перечня показателей. При этом информация может быть:

- а) первичной (более важной для пользователей);
- б) вторичной (менее важной).

Первичную и вторичную информацию по сегментам выделяют исходя из преобладающих источников и характера имеющихся рисков и полученных прибылей в деятельности организации. Преобладающие источники и характер рисков и прибылей выявляются на основе организационной и управленческой структуры организации, а также системы внутренней отчетности.

В п. 17—20 ПБУ 12/2000 раскрываются принципы деления информации на первичную и вторичную. Если риски и прибыли определяются главным образом различиями в производимых товарах (работах, услугах), то первичной признается информация по операционным сегментам, вторичной — по географическим. Например, если большой разброс в уровнях рентабельности продаж (в сравнении с общим уровнем в целом по организации) наблюдается по видам продукции, чем по географическим регионам, то первичной признается информация по операционным сегментам, вторичной — по географическим.

Если риски и прибыли определяются главным образом различиями в географических регионах, то первичной признается раскрытие информации по географическим сегментам, вторичной — по операционным сегментам.

Если риски и прибыли определяются в равной мере различиями в производимых товарах (выполняемых работах, оказываемых услугах) и различиями в географических регионах, то первичной

считается информация по операционным сегментам, вторичной — по географическим.

Если организационная и управленческая структура организации, а также система внутренней отчетности не основаны ни на производимых товарах (выполняемых работах, оказываемых услугах), ни на географических регионах деятельности, то первичную и вторичную информацию по отчетным сегментам выделяют на основе решения руководителя организации.

В п. 21 ПБУ 12/2000 дан перечень показателей первичной информации по отчетным сегментам (операционным или географическим):

- а) общая величина выручки, в том числе полученная от продажи внешним покупателям и операций с другими сегментами;
- б) финансовый результат (прибыль или убыток);
- в) общая балансовая величина активов;
- г) общая величина обязательств;
- д) общая величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы;
- е) общая величина амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам;
- ж) совокупная доля в чистой прибыли (убытке) дочерних и зависимых обществ, совместной деятельности, а также общая величина вложений в эти дочерние и зависимые общества и совместную деятельность.

Раскрытие по сегментам некоторых приведенных здесь показателей, по нашему мнению, нецелесообразно, в частности, величины обязательств (они относятся, как правило, к организации в целом) и величины амортизационных отчислений (они включаются в расходы сегмента для определения финансовых результатов). В ряде случаев трудно определить по каждому сегменту величину активов и капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

В п. 22 ПБУ 12/2000 приведен перечень показателей вторичной информации для географических сегментов:

- а) величина выручки от продажи внешним покупателям в разрезе географических регионов, выделенных по местам расположения рынков сбыта;
- б) балансовая величина активов по местам расположения активов;

5. Пояснительная записка к отчетности

в) величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы по местам расположения активов.

Доля каждого отчетного сегмента должна составлять не менее 10% указанных показателей всех географических сегментов.

В п. 23 ПБУ 12/2000 дан перечень показателей вторичной информации по операционным сегментам:

а) выручка от продажи внешним покупателям;

б) балансовая величина активов;

в) величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

Данные показатели приводятся по каждому операционному сегменту, выручка от продажи внешним покупателям которого составляет не менее 10% общей выручки организации либо величина активов которого составляет не менее 10% величины всех операционных сегментов.

В п. 21 ПБУ 12/2000 перечислены основные показатели первичной информации по любому отчетному сегменту (операционному или географическому). Вместе с тем в п. 23.1 и 23.2 ПБУ 12/2000 дан дополнительный перечень показателей первичной информации по географическим регионам.

Если первичной информацией признается информация по географическим сегментам, выделенным в зависимости от места расположения активов, то по каждому географическому сегменту, выделенному в зависимости от мест расположения рынков сбыта, выручка от продажи внешним покупателям которого составляет не менее 10% общей выручки организации от продажи внешним покупателям, в дополнение к показателям, указанным в п. 21 ПБУ 12/2000, раскрывается величина выручки от продажи внешним покупателям.

Если первичной информацией признается информация по географическим сегментам, выделенным в зависимости от мест расположения рынков сбыта, то по каждому географическому сегменту, выделенному в зависимости от мест расположения активов, в дополнение к показателям, указанным в п. 21 ПБУ 12/2000, раскрываются следующие показатели:

а) балансовая величина активов сегмента;

б) величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

По данному сегменту выручка от продажи внешним покупателям должна составлять не менее 10% общей выручки организации

от продажи внешним покупателям либо величина его активов быть не менее 10% величины всех активов организации.

В п. 12 ПБУ 12/2000 раскрыты особенности формирования некоторых показателей первичной информации по отчетным сегментам, перечисленным в п. 21 ПБУ 12/2000 (выручки, расходов, финансовых результатов, обязательств). В частности, в расходы не включаются налог на прибыль, общехозяйственные и чрезвычайные расходы; в обязательства не включается задолженность по налогу на прибыль.

В п. 13 ПБУ 12/2000 приведены принципы определения по отчетным сегментам некоторых показателей первичной информации (доходов, расходов, активов и обязательств). В частности, при определении таких показателей в расчет принимаются прежде всего данные, которые непосредственно относятся к этому отчетному сегменту. Кроме того, в ряде случаев данные, относящиеся к нескольким отчетным сегментам, могут распределяться между ними разными способами.

Активы, используемые вместе в двух и более отчетных сегментах, распределяются между этими сегментами в случае, когда распределяются соответствующие доходы и расходы. Способ распределения между отчетными сегментами доходов, расходов, активов и обязательств зависит от характера объектов учета, видов деятельности организации, степени обособленности отчетных сегментов, например общепроизводственные расходы могут распределяться между видами продукции пропорционально выручке, прямым затратам, заработной плате производственных рабочих. Организация должна последовательно применять избранные способы распределения показателей между отчетными сегментами.

Информация по отчетным сегментам должна подготавливаться в соответствии с учетной политикой организации.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности учетная политика в отношении информации по отчетным сегментам устанавливается организацией, на которую возложено составление сводной бухгалтерской отчетности. Изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователей информации по отчетным сегментам (перечень отчетных сегментов, способы распределения между ними доходов и расходов и т.п.), а также причины этих изменений и оценка их последствий в денежном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

5. Пояснительная записка к отчетности

При изменении учетной политики информация по отчетным сегментам за предыдущие отчетные периоды должна быть приведена в соответствие учетной политике отчетного года.

23. *Раскрытие в пояснительной записке информации по прекращаемой деятельности.* Согласно ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» организация в годовой бухгалтерской отчетности раскрывает следующую информацию по прекращаемой деятельности: описание прекращаемой деятельности (операционный или географический сегмент (часть сегмента, совокупность сегментов), в рамках которого (которых) происходит прекращение деятельности; дату признания деятельности прекращаемой; дату или период, в котором ожидается завершение прекращения деятельности организации, если они известны или определимы); стоимость активов и обязательств организации, предполагаемых к выбытию или погашению в рамках прекращения деятельности; суммы доходов, расходов, прибылей или убытков до налогообложения, а также сумму начисленного налога на прибыль, относящиеся к прекращаемой деятельности; движение денежных средств, относящееся к прекращаемой деятельности, в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в течение текущего отчетного периода.

Информация, указанная в первых двух позициях, раскрывается организацией в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Информацию, предусмотренную двумя последними позициями, рекомендуется раскрывать в отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств или в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности информация об активах, обязательствах, доходах, расходах, прибылях и убытках, относящихся к прекращаемой деятельности, раскрывается в доле, устанавливаемой по правилам составления сводной бухгалтерской отчетности. Способ раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности устанавливается организацией, на которую возложена обязанность составления сводной бухгалтерской отчетности.

В случае отмены программы прекращения деятельности этот факт находит отражение в пояснительной записке. При этом суммы признанных ранее резервов, а также убытков от снижения стоимости активов подлежат восстановлению.

Дополнительная информация

В рамках представления дополнительной информации, раскрываемой в пояснительной записке, отражается финансовое состояние организации.

Финансовое состояние — способность финансирования организацией своей деятельности. Оно раскрывается через такие характеристики, как обеспеченность финансовыми ресурсами, необходимыми для стабильной работы организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, а также финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования: платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние организации зависит от результатов всех направлений его деятельности: и производственной, и коммерческой, и финансовой. Так, если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое состояние организации. И наоборот, из-за невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и, как следствие, ухудшение финансового состояния организации и ее платежеспособности.

Устойчивое финансовое положение, в свою очередь, оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. В связи с этим финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Главная цель анализа финансового состояния — своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния организации и его платежеспособности. Индикаторами оценки финансового состояния служат аналитические финансовые показатели.

Методы расчетов одних и тех же коэффициентов различаются, поэтому порядок расчета, применяемый организацией, должен быть раскрыт в пояснительной записке. В качестве основы можно взять Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденные постановлением Правительства РФ

5. Пояснительная записка к отчетности

от 25 июня 2003 г. № 367 (далее — Правила). При этом не следует забывать о трудностях, связанных с расчетом данных коэффициентов, например о необходимости переклассификации статей баланса в аналитических целях. Существуют также сложности, связанные с правилами построения бухгалтерского баланса по признаку права собственности. Есть проблемы, являющиеся следствием допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, вариабельности аналитических показателей в зависимости от методов оценки активов и обязательств, выбранных в учетной политике (подробнее об этих трудностях см. в гл. 9).

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение следующих терминов: «аналитические показатели», «агрегированные показатели», «учетная политика», «пероценка основных средств», «обязательная информация пояснительной записки», «дополнительная информация», «существенная информация», «достоверность информации», «факт неприменения правил бухгалтерского учета», «факт отступления от действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности», «совместная деятельность», «аффилированные лица», «сегмент операционный», «сегмент географический», «прекращаемая деятельность».
2. Чем пояснительная записка к бухгалтерской отчетности отличается от других форм отчетности? Поясните ваш ответ.
3. Какая информация, по вашему мнению, должна составлять основное содержание пояснительной записки к бухгалтерской отчетности?
4. Что такое уровень существенности информации и на что влияет этот показатель?
5. Какие действия требуются от бухгалтера, если за отчетный период по каким-то причинам была изменена методология исчисления каких-либо показателей и значения этих показателей стали несопоставимыми?
6. Допустимо ли отступление от действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности и если да, то в каких случаях?
7. Какие показатели должна включать в себя информация об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение организации?

Тесты

8. В каких случаях возможно изменение учетной политики организации?
9. На каких показателях отразится перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, если до истечения срока кредитного договора остается менее 365 дней? Насколько оправдан или неоправдан подобный перевод?
10. Какая информация об аффилированных лицах должна содержаться в пояснительной записке?
11. Устранению какого недостатка финансовой отчетности способствует освещение в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной жизни?
12. Какие аналитические показатели, по вашему мнению, должны быть обязательно представлены в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности?

Тесты

1. Формирование информации в пояснительной записке осуществляется на основе:
 - а) данных бухгалтерского учета;
 - б) данных налогового учета;
 - в) всей совокупности данных, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации.
2. Структура пояснительной записки имеет:
 - а) рекомендательный характер;
 - б) произвольную форму;
 - в) жестко регламентированную форму.
3. Раскрытие причин изменения учетной политики в течение отчетного периода проводится:
 - а) по решению руководителя;
 - б) в обязательном порядке;
 - в) в случае их существенности.
4. К аффилированным лицам, осуществляющим контроль либо находящимся под контролем, относятся материнские организации и дочерние общества, а также физические лица:
 - а) владеющие контрольным пакетом акций либо более 20% голосующих акций, но имеющие возможность определять решения организации;

5. Пояснительная записка к отчетности

- б) владеющие более 15% голосующих акций и не имеющие возможность определять решения организации;
 - в) владеющие контрольным пакетом акций либо более 20% голосующих акций и не имеющие возможность определять решения организации.

- 5. Часть деятельности организации по производству определенного товара называется:
 - а) операционным сегментом;
 - б) географическим сегментом;
 - в) производственным сегментом.

- 6. Сегмент (операционный или географический) считается отчетным, если значительная величина его выручки получена от продаж внешним покупателям, а также если:
 - а) выручка сегмента составляет не менее 10% выручки всех сегментов;
 - б) финансовый результат сегмента (прибыль или убыток) составляет менее 10% суммарной прибыли или суммарного убытка всех сегментов (в зависимости от того, какая величина больше в абсолютном значении);
 - в) активы сегмента составляют менее 10% активов всех сегментов.

- 7. Перечень аффилированных лиц, информация о которых раскрывается в бухгалтерской отчетности, устанавливается:
 - а) налоговой инспекцией;
 - б) государственным регулирующим органом;
 - в) организацией.

- 8. Какая информация о кредитах и займах не подлежит раскрытию в пояснительной записке:
 - а) о наличии, изменении величины и сроках погашения задолженности по основным видам займов (кредитов);
 - б) о величине, видах и сроках погашения выданных векселей и проданных облигаций;
 - в) о суммах затрат по займам (кредитам), включенных в стоимость инвестиционных активов;
 - г) о величине просроченной задолженности?

Задачи

Задачи

1. На сайтах крупных открытых акционерных обществ найдите пояснительную записку к годовой бухгалтерской отчетности. Проанализируйте ее структуру и содержание. Какой необходимой, с вашей точки зрения, информации нет в пояснительной записке?

2. Проанализируйте приложение к бухгалтерской отчетности одного из названных в задаче 1 обществ. Как, по вашему мнению, можно улучшить наглядность содержащейся в этом приложении информации путем раскрытия информации в пояснительной записке.

6

Отражение в отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной жизни

6.1. Понятие событий после отчетной даты / **6.2.** Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты / **6.3.** Условные факты хозяйственной жизни / **6.4.** Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной жизни

Бухгалтерская отчетность обычно характеризуется историчностью данных, отражающих финансовое положение организации на указанную дату и результаты ее деятельности за определенный период. К тому моменту, когда пользователь отчетности сможет с ней ознакомиться, содержащиеся в ней сведения во многом устареют. События и операции, происходящие после даты баланса, могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность и иметь решающее значение для пользователей отчетности. В связи с этим такие события и операции должны быть отражены в финансовой отчетности организации. Тем самым достигается эффект актуализации отчетности для пользователя.

6.1. Понятие событий после отчетной даты

Событием после отчетной даты является факт хозяйственной жизни, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

События, произошедшие после подписания отчетности, несмотря на их существенность, не будут отражаться в финансовой отчетности организации.

События после отчетной даты подразделяются следующим образом:

- *события I типа*, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, при которых организация вела свою деятельность;
- *события II типа*, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, при которых организация ведет свою деятельность.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год.

Как видно на рис. 6.1, корни событий I типа уходят в отчетный период. Активы или обязательства на отчетную дату уже существовали, поэтому, если информация о них не будет сообщена пользователю, у него сформируется неверное представление об активах, которые, возможно, уже не существуют.

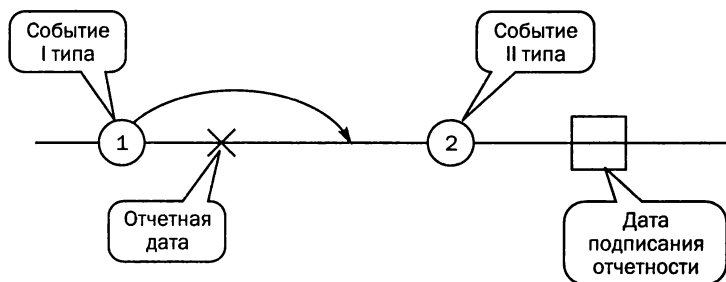


Рис. 6.1. Типы событий после отчетной даты

Примерами событий I типа могут быть: проведение после отчетной даты оценки активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном изменении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату; объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства.

События II типа тоже важны для пользователя, ему также необходимо знать о них, разница будет заключаться в том, что на отчетную дату эти события еще не произошли. И возникновение положительного или отрицательного влияния на отчетность связано с

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

текущими событиями нового отчетного периода. Примером таких событий может быть поступление или выбытие крупного актива после отчетной даты, приобретение или выбытие целого имущественного комплекса.

Конечно, далеко не всякое событие будет оказывать влияние на отчетность. Для отражения в учете значение будут иметь существенные события. Российское законодательство не устанавливает специальных критериев для определения существенности событий после отчетной даты, поэтому ее устанавливают исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности.

Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации.

Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, — это прерогатива бухгалтера и зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. При принятии решения бухгалтер должен ориентироваться на то, каков удельный вес актива или обязательства в общем итоге соответствующих данных за отчетный год. Часто в качестве критерия избирается величина не менее 5%.

Можно рассматривать следующие критерии определения существенности информации: общий итог баланса, значение соответствующей статьи годового баланса или показателя отчета о прибылях и убытках.

Нужно иметь в виду, что некоторые показатели, недостаточно существенные для их отдельного представления в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы отметить их обособленно в пояснениях к бухгалтерской отчетности организации.

6.2. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты

Вне зависимости от того, какое влияние события после отчетной даты будут оказывать на отчетность — положительное или отрицательное, они будут отражаться в отчетности. Кроме того, нужно знать, какие данные изменятся в результате события, произошедшего после отчетной даты, а также то, когда возникли хозяйствен-

ные условия, признаваемые такими событиями, — до или после отчетной даты.

События I типа, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, при которых организация вела свою деятельность, должны быть показаны в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода до утверждения годовой финансовой отчетности в общеустановленном порядке. Так, организация уточняет данные о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах.

В ситуации с событием I типа бухгалтер выполняет следующие действия:

- отражает в синтетическом и аналитическом учете заключительным числом отчетного периода события, которые имели место после отчетной даты;
- отражает эти события в бухгалтерской отчетности по данным синтетического учета;
- в период наступления события в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, проводит сторнировочную запись на сумму, показанную ранее заключительными оборотами;
- одновременно, в период наступления события, в учете в обычном порядке делает запись, отражающую событие, которое произошло.

События после отчетной даты II типа, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, при которых организация ведет свою деятельность, подлежат раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. При этом в отчетном периоде никакие бухгалтерские записи в учете не осуществляются.

Информация, раскрываемая в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, должна включать:

- краткое описание характера события после отчетной даты;
- оценку его последствий в денежном выражении.

Если даже такие последствия невозможно оценить в денежном выражении, это не избавляет бухгалтера от необходимости их раскрытия в пояснительной записке, просто в отчетности необходимо указать причину, по которой невозможна денежная оценка, но само событие должно быть отражено с указанием того, что оно является существенным.

Фиксировать в отчетности следует только существенные события, и поэтому бухгалтер должен оценить события после отчетной даты с точки зрения их существенности.

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

Пример 6.1

Организация А 11 декабря 200X г. продала партию готовой продукции организации С на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС 18% — 18 000 руб.). По договору момент перехода права собственности установлен по отгрузке. Организацию-покупателя 10 февраля 200X+1 г. признали банкротом. До подписания годовой бухгалтерской отчетности было установлено, что организация С не погасит свой долг перед организацией А.

Если организация А признает данное событие существенным, она должна отразить его в учете, поскольку оно является событием после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату хозяйственных условий, при которых организация вела свою деятельность.

Организации-продавцу необходимо провести количественную оценку данного события. Неисполнение обязательства в размере 118 000 руб. следует сравнить либо с общей суммой дебиторской задолженности, либо с другим критерием, закрепленным в учетной политике организации.

Организация А определила соответствующие статьи отчетности в качестве критерия существенности. Пороговое значение для определения существенности — 5%. Общая сумма дебиторской задолженности организации А составила 2 736 000 руб.

Существенность неисполненного обязательства — 136 800 руб. (2 736 000 руб. × 5%).

Таким образом, неисполненное обязательство не превышает расчетное значение критерия существенности. Для организации А банкротство дебитора определяется как несущественное событие и не отражается в бухгалтерской отчетности за 200X г. Данное событие будет отражено в учете бухгалтерскими записями в феврале 200X+1 г.

Пример 6.2

На 31 декабря 200X г. организация А имеет долгосрочные финансовые вложения: она обладает пакетом акций компании В на общую сумму 200 000 руб. (24% голосующих акций компании В). Акции имеют устойчивую рыночную котировку. На 20 февраля 200X+1 г., т.е. на дату подписания финансовой отчетности, демонстрируется устойчивая тенденция снижения котировок. Их рыночная оценка на дату составления отчетности составила 160 000 руб. В качестве критерия существенности в учетной политике организации А определены соответствующие статьи отчетности, пороговое значение существенности — 5%.

Необходимо провести количественную оценку данного события.

Снижение рыночной котировки составляет 40 000 руб. (200 000 руб. — 160 000 руб.).

Существенность события — 10 000 руб. (200 000 руб. × 5%).

Как видно из расчета, снижение рыночной котировки намного превышает значение определенного критерия существенности.

Таким образом, данное событие должно быть отражено в учете, поскольку является событием после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату хозяйственных условий, при которых организация вела свою деятельность.

На 31 декабря 200X г. организация А осуществляет следующие бухгалтерские записи:

Д-т субсч. 91-2 «Прочие расходы» К-т субсч. 58-1 «Паи и акции» — 40 000 руб. — отражено снижение рыночной котировки акций компании В в составе прочих расходов;

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т субсч. 91-2 «Прочие расходы» — 40 000 руб. — списано снижение рыночной котировки акций на финансовый результат;

Д-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» К-т сч. 99 «Прибыли и убытки» — 40 000 руб. — списано снижение рыночной котировки.

События после отчетной даты, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, также необходимо оценивать с точки зрения их существенности. Несущественные события отражаются в учете в общем порядке на дату их возникновения. Если событие признается существенным, то информация о нем должна присутствовать в пояснительной записке (см. гл. 5).

Пример 6.3

В результате пожара 10 января 200X г. была уничтожена часть активов организации (внеоборотные активы) на сумму 5 000 руб. Общая величина внеоборотных активов на 31 декабря 200X—1 г. составила 120 000 руб. В качестве критерия существенности в учетной политике организации определены соответствующие статьи отчетности, пороговое значение существенности — 5%.

Рассчитаем уровень существенности для данного события.

Существенность ущерба — 6000 руб. ($120\,000 \text{ руб.} \times 5\%$).

Поскольку ущерб, понесенный организацией в результате пожара, не превышает количественную оценку уровня существенности, то данное событие будет считаться несущественным и не учитывается при составлении бухгалтерской отчетности.

События после отчетной даты, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, необходимо оценивать и с точки зрения их качественного значения для организации.

Следует проводить оценку уровня существенности по каждому значимому событию после отчетной даты, документально оформ-

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

лять результаты количественной и качественной оценки и на их базе принимать обоснованные решения об отражении тех или иных событий в финансовой отчетности.

Аудиторы, выполняя аудиторские процедуры, также оценивают события после отчетной даты, выявляя все события или операции после даты баланса, но до даты составления финансовой отчетности и аудиторского отчета, которые требуют корректировки или раскрытия в финансовой отчетности. Кроме того, они выясняют, правильно ли скорректирована отчетность в соответствии с выявленными и оцененными событиями и операциями, а также устанавливают, насколько финансовая отчетность раскрывает существенность событий, которые не привели к ее корректировке.

Решение собственников о распределении прибыли или покрытия убытков отчетного года — это факт хозяйственной деятельности организации, который имел место не в отчетном, а в следующем году. В связи с этим отражать в бухгалтерском учете решения общего собрания акционеров или общего собрания собственников нужно в следующем отчетном периоде. А вот объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год — событие после отчетной даты. Подобные события должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом никаких записей в бухгалтерском учете делать не нужно.

Пример 6.4

Фирма подготовила свою финансовую отчетность за период, заканчивающийся 31 декабря 200X г.

Совет директоров фирмы 24 января следующего года объявил дивиденды на общую сумму 5 000 000 руб.

Показатели финансовой отчетности на 31 декабря 200X г. не меняются, но указывается сумма дивидендов, объявленных после отчетной даты, в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

6.3. Условные факты хозяйственной жизни

Цели, которые преследуют, показывая события после отчетной даты, влияют и на отражение в отчетности условных фактов хозяйственной жизни.

Условным фактом хозяйственной жизни является свершившийся по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной жизни, в от-

ношении последствий которого и вероятности его возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. появление последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий (рис. 6.2).

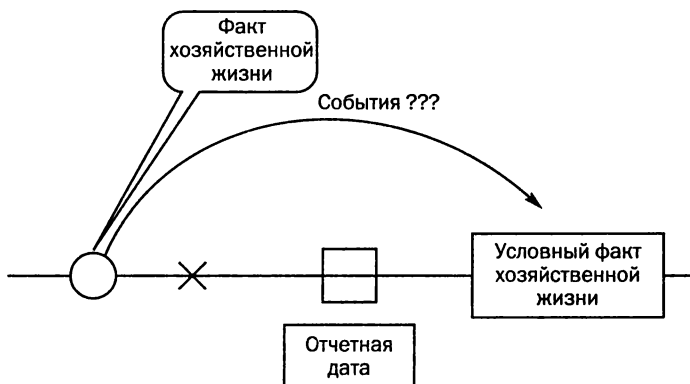


Рис. 6.2. Условные факты хозяйственной жизни

Последствиями условных фактов могут быть условные активы или условные обязательства.

Под *условным активом* понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности приведет к увеличению экономических выгод организации.

Активы условны, поскольку только могут возникнуть в результате возможных событий, которые создадут вероятность получения экономических выгод.

Пример 6.5

На дату формирования отчетности организация А собрала необходимые доказательства и предъявила судебный иск своему контрагенту. Результат судебного разбирательства является неопределенным, но, вероятнее всего, окажется в пользу организации А.

Если организация оценивает вероятность будущего события как высокую или очень высокую, то возникает условный актив.

Под *условным обязательством* понимается последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой сте-

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

пенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации.

Возможные обязательства — это обязательства, которые возникают в результате прошлых событий и существование которых будет подтверждено тем, произойдут или нет неопределенные будущие события. На дату составления отчетности бухгалтер только предполагает, что эти будущие события произойдут, в зависимости от того, как он оценивает возможность совершения этих будущих событий.

Условные обязательства подразделяются на две группы:

- 1) существующие на отчетную дату обязательства, в связи с которыми на счетах бухгалтерского учета создаются резервы;
- 2) возможные обязательства, информация о которых подлежит раскрытию в пояснительной записке (см. гл. 5).

Пример 6.6

Организации на отчетную дату предъявлен иск на сумму 300 000 руб. за ущерб, возникший в результате нарушения сроков монтажа оборудования. Организация оспаривает иск в суде. На текущее время наличие вины организации не доказано. Но с высокой долей вероятности можно предполагать, что, хотя в настоящее время и существует неопределенность по возможным обязательствам организации, судебное решение будет не в пользу организации и она будет вынуждена выплатить сумму предъявленного иска.

В таком случае организация должна создать резерв по данному условному событию.

В примере 6.6 величина обязательств по предъявленному иску определяется условиями договора. Если же потерпевшая сторона предъявила бы иск и по возмещению упущенной прибыли, что не являлось бы обязательством согласно договору, то появлялись бы возможные обязательства. О них было бы необходимо сообщить пользователям отчетности в пояснительной записке.

Организация должна оценивать как условные активы, так и условные обязательства. Однако существуют различия в подходах к оценке:

- 1) условные активы *не подлежат оценке в денежном выражении*;
- 2) условные обязательства *оцениваются в денежном выражении*.

Для оценки в денежном выражении условного обязательства организация делает необходимые расчеты. Такие расчеты могут быть основаны на прошлом опыте организации, экспертных оцен-

11.3. Условные факты хозяйственной жизни

ках, практике других организаций и любой другой информации, которая будет способствовать более достоверной оценке предполагаемого обязательства.

Российское законодательство предлагает довольно сложный механизм определения денежной оценки условного обязательства.

В таблице перечислены разные способы оценки условных обязательств.

Таблица. **Способы оценки условных обязательств**

Способ	Оценка
Выбора из набора значений	Средневзвешенная величина = Среднее из произведений каждого значения × Вероятность данного значения
Выбора из интервала значений	Среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала
Выбора из определенного набора интервалов значений	Средневзвешенная величина = \sum Средних арифметических величин из наибольшего и наименьшего значений каждого интервала × Степень вероятности проявления интервала значений

Пример 6.7

Компании выставлен иск, содержащий несколько претензий: за нарушение срока поставки — 2 000 000 руб.; за некомплектность поставки — 500 000 руб. и за нарушение сортности — 300 000 руб. Данные санкции установлены договором компании с контрагентом. Однако компания по-разному оценивает возможность удовлетворения претензий истца в полном объеме. Оценка составляет 100, 70 и 60%.

В данном случае оценка условного обязательства ($УО$) будет рассчитываться следующим образом:

$$\begin{aligned} УО &= 2\,000\,000 \text{ руб.} \times 1 + 500\,000 \text{ руб.} \times 0,7 + 300\,000 \text{ руб.} \times 0,6 = \\ &= 2\,530\,000 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Пример 6.8

Компания на отчетную дату вовлечена в арбитражное разбирательство. На основе экспертного заключения компания считает, что с высокой степенью вероятности судебное решение будет принято не в пользу компании и сумма потерь компании составит от 500 000 до 2 000 000 руб.

Компания оценивает условное обязательство выбором из интервала значений:

$$УО = (500\,000 \text{ руб.} + 2\,000\,000) : 2 = 1\,250\,000 \text{ руб.}$$

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

Пример 6.9

Компании выставлен иск, содержащий претензию за нарушение срока поставки, которые эксперты компании оценивают как вероятную в пределах от 1 500 000 до 2 000 000 руб., а также требование компенсации упущенной выгоды в экспертной оценке от 500 000 до 1 000 000 руб. Компания по-разному оценивает возможность удовлетворения претензий истца в полном объеме. Предположим, оценка составляет 90 и 70%.

В рассматриваемой ситуации будет применяться способ оценки выбором из определенного набора интервалов значений:

$$УО = (1\,500\,000 \text{ руб.} + 2\,000\,000 \text{ руб.}) : 2 \times 0,9 + (500\,000 \text{ руб.} + 1\,000\,000 \text{ руб.} : 2) \times 0,6 = 2\,175\,000 \text{ руб.}$$

Если оценка величины условного обязательства проводится путем выбора из интервала значений или из определенного набора интервалов значений, то резерв в отчетности формируется на сумму установленной оценки, а информация о максимально возможной величине условного обязательства будет раскрыта в пояснительной записке.

6.4. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной жизни

Условные факты воздействуют на отчетность только в том случае, если они признаются существенными.

Условные факты хозяйственной деятельности будут по-разному отражаться в бухгалтерской отчетности организации.

Условные активы на счетах бухгалтерского учета не отражаются, следовательно, бухгалтеру не нужно делать никаких записей по счетам. Информация об условных активах раскрывается в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации, если бухгалтер считает, что существует высокая или очень высокая вероятность того, что актив будет получен организацией, но степень этой вероятности не следует отражать в пояснительной записке. Напомним, что условный актив не подлежит денежной оценке.

Таким образом, в пояснительной записке будет раскрываться лишь информация о характере условного актива. Условные обязательства отражаются как на счетах бухгалтерского учета, так и в пояснительной записке. Условные обязательства, существующие на отчетную дату, отражаются путем создания резерва на счетах бух

галтерского учета. Если условные обязательства имеют возможный характер, то они раскрываются в пояснительной записке.

Условные обязательства имеют денежную оценку. Каждое обязательство оценивается в отдельности, за исключением случаев, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько условных обязательств, однотипных по характеру и порождаемой ими неопределенности, которые организация оценивает в совокупности.

Вероятность возникновения обязательства в отношении каждого условного факта в отдельности может быть малой, однако вероятность уменьшения экономических выгод организации в результате исполнения обязательств в отношении всей совокупности условных фактов может быть очень высокой или высокой. В таком случае организация будет создавать резерв в целом по группе условных фактов.

Формирование резерва признается в бухгалтерском учете расходом и в зависимости от вида обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или прочие расходы.

Правильность расчета и обоснованность резерва подлежат инвентаризации в конце отчетного года в общем порядке.

В течение отчетного года при реальном наступлении фактов хозяйственной деятельности, ранее признанных организацией условными, последствия которых были учтены при создании резерва, в бухгалтерском учете организации отражается сумма ее расходов, связанных с выполнением организацией признанных обязательств, или кредиторская задолженность — в корреспонденции со счетом учета резерва.

Пример 6.10

Организация на 31 декабря 200X г. реализовала продукцию, по которой несет обязательства по гарантийному обслуживанию, на сумму 1 000 000 руб. Относительно каждой единицы проданной продукции вероятность возникновения обязательства невелика. Однако исходя из прошлого опыта организация полагает, что затраты по гарантийному обслуживанию составят 5% объема реализации. В связи с этим организация создала резерв на сумму 150 000 руб.

На 31 декабря 200X г. организация сделает запись:

Д-т сч. 25 «Общепроизводственные расходы» К-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов» — 150 000 руб. — создан резерв по гарантийному обслуживанию.

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

По каждому условному обязательству раскрывается следующая информация:

- характер (краткое описание);
- ожидаемый срок исполнения;
- неопределенность, существующая в отношении срока исполнения и величины обязательства (краткая характеристика);
- сумма резерва на начало и конец отчетного периода;
- сумма резерва, списанная в отчетном периоде в связи с признанием организацией обязательства, ранее признанного условным;
- неиспользованная (излишне начисленная) сумма резерва, отнесенная в отчетном периоде на прочие доходы организации.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «эффект актуализации», «событие после отчетной даты», «события после отчетной даты I типа», «события после отчетной даты II типа», «условный факт хозяйственной деятельности», «условные активы», «условные обязательства».
2. Назовите основные типы событий после отчетной даты.
3. Какова цель отражения в отчетности событий, которые в действительности произошли позднее даты, указанной в отчетности, или еще не произошли?
4. Если у организации возникают сомнения в возможности продолжения деятельности, можно ли это отнести к событиям после отчетной даты и как в таком случае это должно повлиять на отчетность?
5. В чем заключается отличие событий после отчетной даты от условных фактов хозяйственной деятельности?
6. Каким образом в ходе экономического анализа отчетности организации аналитик может установить, что в отчетности отражены события после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности, и как он должен это учитывать при проведении анализа?
7. Какую дату можно считать датой подписания отчетности?
8. Почему, на ваш взгляд, условные активы на отражаются на счетах бухгалтерского учета?

Тесты

1. События этого типа имеют свои корни в отчетном периоде:
 - а) I типа;
 - б) II типа.
2. Проведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном изменении их стоимости, относится:
 - а) к событиям I типа;
 - б) к событиям II типа.
3. Поступление или выбытие крупного актива после отчетной даты относится:
 - а) к событиям I типа;
 - б) к событиям II типа.
4. События этого типа отражаются только в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности:
 - а) I типа;
 - б) II типа.
5. Информация, раскрываемая в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, должна включать:
 - а) краткое описание характера события после отчетной даты и оценку его последствий в денежном выражении;
 - б) только оценку его последствий в денежном выражении.
6. Факты хозяйственной деятельности, свершившиеся по состоянию на отчетную дату, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, — это:
 - а) события после отчетной даты I типа;
 - б) события после отчетной даты II типа;
 - в) условные факты.
7. Не подлежат оценке в денежном выражении:
 - а) условные активы;
 - б) условные обязательства;
 - в) все условные факты.
8. Условные обязательства, существующие на отчетную дату:
 - а) не отражаются в отчетности;
 - б) отражаются в форме № 2;

6. Отражение в отчетности событий после отчетной даты

в) отражаются путем создания резерва на счетах бухгалтерского учета.

Задачи

1. Определите тип события, установите, является ли данное событие существенным, и примите решение о том, должно ли событие и каким образом быть отражено в отчетности, если имеются следующие данные.

Фирме был предъявлен иск за нарушение сроков поставки товара покупателю. На конец отчетного периода — 31 декабря 200X г., еще не было судебного решения по данному иску.

Суд 20 января 200X+1 г. вынес решение о возмещении фирмой ущерба в размере 2 000 000 руб.

Исходная информация о деятельности фирмы на 31 декабря 200X г.

Наименование	Сумма, руб.
Валюта баланса	251 000 000
Сумма дебиторской задолженности	12 020 000
Выручка от реализации	56 000 000
Запасы на конец периода	300 000

2. Определите тип события, установите, является ли данное событие существенным, и примите решение о том, должно ли событие и каким образом быть отражено в отчетности, если имеются следующие данные.

Организация 10 января 200X г. приняла решение о реконструкции действующих производственных мощностей. В тот же день был утвержден план реконструкции, согласно которому 10 мая 200X г. один из трех цехов организации закрывается на реконструкцию. Этот цех обеспечивает выпуск 20% изготавливаемой организацией продукции. Дирекция организации считает, что данная реконструкция существенно не скажется на объемах реализации продукции, поскольку будет проведена в течение мая — августа 200X г., когда существует сезонное снижение спроса на продукцию организации. Отчетность организации будет подписана 20 апреля 200X г.

Исходная информация о деятельности организации на 31 декабря 200X–1 г.

Наименование показателя	Сумма, руб.
Валюта баланса	1 351 000 000
Стоимость основных средств организации в балансовой оценке	512 000 000
Выручка от реализации	138 000 000
Балансовая оценка имущества подвергающегося реконструкции	46 000 000

3. Установите, является ли данное событие существенным, примите решение о том, должно ли событие и каким образом быть отражено в отчетности, оформите, если это необходимо, записи по счетам бухгалтерского учета и составьте пояснительную записку организации в части рассматриваемого события. При этом используйте следующие данные.

Организация 15 июня 200X г. выдала поручительство по займу, предоставленному ее дочерней организации сроком на 12 месяцев в сумме 500 000 руб. По состоянию на 31 декабря 200X г. возникает возможность невыполнения дочерней организацией своих обязательств по займу или выполнения не в полном объеме. По оценкам экспертов, 31 декабря 200X г., вероятно, дочерняя организация сможет вернуть от 10 до 20% полученных ею средств. Вероятность наступления данного события оценивается экспертами как 80 и 70%.

Исходная информация о деятельности организации на 31 декабря 200X г.

Наименование показателя	Сумма, руб.
Валюта баланса	125 100 000
Сумма дебиторской задолженности	12 020 000
Выручка от реализации	56 000 000
Сумма кредиторской задолженности	1 300 000

Консолидированная отчетность

7.1. Понятие консолидированной отчетности / 7.2. Отражение вложений в дочерние компании в консолидированной финансовой отчетности: метод консолидации / 7.3. Отражение вложений в ассоциированные (зависимые) компании в консолидированной финансовой отчетности: метод долевого участия / 7.4. Отражение вложений в совместно контролируемые компании в консолидированной финансовой отчетности: метод пропорциональной консолидации или долевого участия

Идея формирования консолидированной финансовой отчетности возникла относительно недавно. Считается, что первым бухгалтером, который разработал ее правила, был Артур Дикинсон (1859—1935). Суть консолидации состоит в объединении отчетности фирм, которые находятся в определенных «родственных» связях — юридических и экономических. Делается это для того, чтобы пользователи финансовой отчетности были проинформированы о *действительном* состоянии организации: об активах и обязательствах, которыми она располагает, о доходах и расходах, которые она генерирует.

7.1. Понятие консолидированной отчетности

Консолидация — ярчайший пример принципа *приоритета экономического содержания перед юридической формой* (п. 7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»). Дело в том, что предприниматели нередко предпочитают вместо одной крупной фирмы создать несколько более мелких, юридически самостоятельных, но экономически взаимосвязанных. Благодаря этому путем комбинирования финансовой политики может быть получена определенная экономия на налоговых платежах; ввиду дробления и ограничения юридической ответственности по обязательствам снижается степень риска хозяйственной деятельности, достигается большая мобиль-

ность в освоении новых форм приложения капитала и рынков сбыта. С экономической точки зрения группа взаимосвязанных юридически самостоятельных организаций выступает как *единый хозяйствующий субъект*; в этом качестве он нуждается в *единой (общей) отчетности*. Каждая организация, входящая в группу, составляет самостоятельный баланс и дополняющие его другие отчетные формы. Они обобщаются в консолидированную отчетность.

Пример 7.1

Фирма А 31 декабря 200X г. учредила фирму Б (сформировав ее уставный капитал в сумме 10 000 д.е.). На дату учреждения в отчетности фирмы А будут отражены инвестиции, 100%-ная доля участия в фирме Б, а в отчетности фирмы Б — уставный капитал в сумме 10 000 д.е. и активы в этой же сумме (схема — на дату учреждения фирмы Б). Спустя какое-то время, например через год, финансовое положение фирм А и Б изменится (схема — год спустя после учреждения фирмы Б).

Обратите внимание, фирма Б увеличила свое благосостояние, чистые активы выросли на 70 000 д.е. (об этом свидетельствует показатель нераспределенной прибыли на 31 декабря 200X+1 г. и динамика чистых активов (на 31 декабря 200X г. 10 000 д.е., а на 31 декабря 200X+1 г. 80 000 д.е. (активы минус обязательства). Кому принадлежат 70 000 д.е., которые заработала фирма Б за 200X+1 г. и кто может распоряжаться активами и обязательствами фирмы Б? Ответ: фирме А — ее учредителям, так как именно фирма А является учредителем фирмы Б. Индивидуальная же отчетность фирмы А никак не отражает увеличения благосостояния ее владельцев (схема — в балансе фирмы А на 31 декабря 200X+1 г. рост нераспределенной прибыли со 100 000 до 150 000 д.е. вызван собственными операциями фирмы А).

Таким образом, пользователи индивидуальной отчетности фирмы А не будут проинформированы о реальном положении дел в части инвестиций в фирму Б, поскольку в индивидуальной отчетности фирмы А вложения в фирму Б продолжают отражаться по себестоимости — 10 000 д.е. Для того чтобы отразить все активы и обязательства, доходы и расходы, которые контролирует фирма А, составляют консолидированную финансовую отчетность фирмы А, которая представляет собой объединенную отчетность фирм А и Б, как если бы они были единым хозяйствующим субъектом (схема — консолидированный баланс фирмы А на 31 декабря 200X+1 г.)

В консолидированный баланс включены активы и обязательства фирм А и Б, но исключены инвестиции в фирму Б, отраженные в индивидуальной отчетности фирмы А, и встречная задолженность фирм А и Б на сумму 5000 д.е.:

Индивидуальная и консолидированная отчетность

На дату утверждения фирмы Б

Баланс фирмы А на 31.12.200X

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму Б	10 000	УК	100 000
...		НП	100 000
...		Капитал	200 000
...		Обязательства	300 000
Итого актив	500 000	Итого пассив	500 000

Учреждение фирмы Б фирмой А,
фирма А выступила 100%-ным учредителем фирмы Б

Баланс фирмы на Б 31.12.200X

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	-
...		Капитал	10 000
...		Обязательства	-
Итого актив	10 000	Баланс	10 000

Год спустя после утверждения фирмы Б

Баланс фирмы А на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму Б	10 000	УК	100 000
...		НП	150 000
ДЗ фирмы Б	5 000	Капитал	250 000
...		Обязательства	350 000
Итого актив	600 000	Итого пассив	600 000

Баланс фирмы Б на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	70 000
...		Капитал	80 000
...		Обязательства	20 000
...		а том числе КЗ фирме А	5 000
Итого актив	100 000	Итого пассив	100 000



Консолидированный баланс группы А
(фирма А + фирма Б) на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	100 000
...		НП	220 000
...		Капитал	320 000
...		Обязательства	365 000
Итого актив	685 000	Итого пассив	685 000

Обозначения:

- УК — уставный капитал;
- НП — нераспределенная прибыль;
- ДЗ — дебиторская задолженность;
- КЗ — кредиторская задолженность

Консолидированные активы = Активы фирмы А + Активы фирмы Б – Инвестиции в фирму Б – Дебиторская задолженность фирмы Б фирме А = 600 000 д.е. + 100 000 д.е. – 10 000 д.е. – 5000 д.е. = 685 000 д.е.

Консолидированные обязательства = Обязательства фирмы А + Обязательства фирмы Б – Кредиторская задолженность фирмы А, предоставленная фирме Б = 350 000 д.е. + 20 000 д.е. – 5000 д.е. = 365 000 д.е.

Капитал в консолидированном балансе включает капитал фирмы А, ее нераспределенную прибыль и нераспределенную прибыль фирмы Б, или, другими словами, капитал фирмы А + капитал фирмы Б за вычетом уставного капитала фирмы Б.

(Капитал фирмы А + Капитал фирмы Б – Уставный капитал фирмы Б) : Консолидированный капитал = Уставный капитал фирмы А + Нераспределенная прибыль фирмы А + Нераспределенная прибыль фирмы Б = 100 000 д.е. + 150 000 д.е. + 70 000 д.е. = 320 000 д.е.

Консолидированной финансовой отчетности присущи две основные особенности:

1) она не является отчетностью юридически самостоятельной коммерческой организации. Ее цель — не выявление налогооблагаемой прибыли, а лишь получение общего представления о деятельности всей группы. Тем самым она имеет явно выраженную информационную, аналитическую направленность;

2) консолидация не есть простое суммирование одноименных статей финансовой отчетности организаций, входящих в группу. Так, сделки между организациями, входящими в финансовую группу, не включают в консолидированную отчетность, в которой показывают только активы и обязательства, доходы и расходы от операций с третьими лицами. Любые внутрикорпоративные финансово-хозяйственные операции идентифицируются и в процессе консолидации исключаются.

Следует разобраться с терминологией. Дело в том, что в нашей стране требование консолидации отчетности было выдвинуто еще в 1996 г. (в 1996 г. были приняты как обязательные для применения начиная с отчетности за 1996 г. Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112). В последующие годы неоднократно указывалось на них как на обязательные к исполнению. Так, согласно п. 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации «в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета

7. Консолидированная отчетность

составляется также сводная бухгалтерская отчетность¹, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации». Однако в упомянутых документах используется термин «сводная отчетность»: в соответствии с п. 1.1 и 1.2 названных Методических рекомендаций в случае наличия у организации (далее — головная организация) дочерних и зависимых обществ эта организация помимо собственного бухгалтерского отчета составляет сводную бухгалтерскую отчетность, включающую показатели отчетов таких обществ. Сводная бухгалтерская отчетность — это система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период *группы взаимосвязанных организаций* (далее — группа), сформированная в соответствии с указанными Методическими рекомендациями.

В 2004 г. с публикацией Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной приказом министра финансов РФ от 1 июля 2004 г. № 180, в нормативных документах по бухгалтерскому учету стал применяться термин «консолидированная финансовая отчетность». В данном документе говорится следующее: «Консолидированная финансовая отчетность как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям. Данная отчетность должна стать одним из основных источников финансовой информации для принятия экономических решений этими пользователями». При этом обращается особое внимание на то, что «главная задача в области консолидированной финансовой отчетности за-

¹ По мнению авторов, термин «сводная» здесь был применен ошибочно, поскольку речь идет о консолидированной отчетности. Ключевое отличие консолидированной отчетности от сводной состоит в том, что *консолидация* — это объединение индивидуальных отчетностей *разных юридических лиц* (материнской и дочерних компаний), в то время как *сводная отчетность* — это механическое агрегирование отдельных балансов структурных подразделений *одного и того же юридического лица*. В условиях административно-хозяйственной системы вышестоящие органы сводили отчетность нижестоящих подразделений.

ключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимо установить обязательное составление консолидированной финансовой отчетности по МСФО, а также обязательный аудит и публикацию ее».

С 1998 г. в соответствии п. 8 названных ранее Методических рекомендаций российские организации могут составлять консолидированную отчетность по МСФО без составления отчетности по ПБУ: группа может не составлять сводную бухгалтерскую отчетность по правилам, предусмотренным нормативными актами и методическими указаниями по бухгалтерскому учету Минфина России, если одновременно соблюдаются следующие условия:

1) сводная бухгалтерская отчетность составлена на основе МСФО;

2) группой должна быть обеспечена достоверность сводной бухгалтерской отчетности, составленной на основе МСФО;

3) пояснительная записка к сводной бухгалтерской отчетности содержит перечень применяемых требований бухгалтерской отчетности, раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, включая оценки, отличающиеся от правил, предусмотренных нормативными актами и методическими указаниями по бухгалтерскому учету Минфина России».

Таким образом, формирование консолидированной отчетности в нашей стране ориентировано на применение положений МСФО. В системе документов МСФО вопросы составления консолидированной отчетности раскрыты в следующих документах:

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность»;

- МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»;

- МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности»;

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Приведем ключевые определения терминов, которые необходимо знать и на которых будет основано дальнейшее изложение материала.

Консолидированная финансовая отчетность — финансовая отчетность группы компаний, составленная как финансовая отчетность единой компании.

7. Консолидированная отчетность

Группа — группа из двух или более компаний, где одна компания (материнская) контролирует все остальные (дочерние).

Материнская компания — компания, контролирующая одну или несколько дочерних компаний.

Дочерняя компания — компания, находящаяся под контролем материнской компании.

Контроль — возможность определять финансовую и хозяйственную политику другой компании в целях получения экономических выгод от ее деятельности.

Рассмотрим три *общих принципа формирования консолидированной отчетности*.

1. *Единая учетная политика*. Консолидированная отчетность для аналогичных операций и других событий должна составляться на основе единой учетной политики.

Выполнение данного требования достижимо двумя способами:

а) группа компаний вырабатывает единую учетную политику, и компании группы формируют индивидуальную отчетность сразу по единой учетной политике, пересчеты для приведения к единой учетной политике при составлении консолидированной отчетности не требуются;

б) каждая компания группы формирует свою индивидуальную отчетность согласно собственной учетной политике, однако при консолидации потребуются корректировки для приведения в соответствие данных индивидуальной отчетности учетной политике группы.

В том случае, когда использование единой учетной политики при подготовке консолидированной отчетности представляется нецелесообразным или невыполнимым, такой факт раскрывается в примечаниях к отчетности с указанием пропорциональных долей статей консолидированной отчетности, к которым применялась разная учетная политика.

2. *Единые отчетная дата и отчетный период*. Финансовая отчетность материнской компании и ее дочерних компаний, которая используется при подготовке консолидированной финансовой отчетности, должна формироваться по состоянию на одну и ту же отчетную дату. Если отчетные даты материнской и дочерней компаний не совпадают, то дочерняя компания для целей консолидации формирует дополнительную финансовую отчетность на ту же дату, что и материнская компания, если это практически осуществимо.

Если же финансовая отчетность дочерней компании, использованная при подготовке консолидированной финансовой отчетности, составляется на отчетную дату, не совпадающую с отчетной датой отчетности материнской компании, необходимы корректировки на воздействие существенных сделок или событий, произошедших в период между этой датой и отчетной датой отчетности материнской компании. В любом случае отчетные даты отчетности дочерней и материнской компаний не должны отстоять одна от другой более чем на три месяца.

3. *Элиминирование остатков по расчетам внутри группы, сделкам, доходам и расходам.* Исключение указанных объектов обусловлено тем, что консолидированная отчетность представляет собой отчетность группы юридических лиц так, как если бы они были единым «организмом», единой компанией. Исходя из такого предположения все операции между компаниями группы рассматриваются как внутренние, т.е. не имеющие внешнего эффекта, потому их исключают при представлении финансовой отчетности группы.

Консолидированная финансовая отчетность составляется по тем же формам, что и индивидуальная отчетность (по российским правилам в соответствии с ПБУ 4 «Бухгалтерская отчетность организации», по международным правилам — согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

7.2. Отражение вложений в дочерние компании в консолидированной финансовой отчетности: метод консолидации

Как уже отмечалось, консолидированная финансовая отчетность — это финансовая отчетность *группы компаний (материнской компании и ее дочерних компаний)*, составленная как финансовая отчетность единой компании. Отношения «мать — дочь» строятся на наличии *контроля* — возможности определять финансовую и хозяйственную политику другой компании в целях получения экономических выгод от ее деятельности. Контроль предполагается, когда компания владеет *прямо* или *косвенно* через дочерние компании более чем половиной голосующих акций другой компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль.

7. Консолидированная отчетность

Контроль также существует в случае, когда компания владеет не более чем половиной голосующих акций, если она обладает:

- возможностью управлять *более чем половиной голосующих акций* по соглашению с другими инвесторами;
- полномочиями определять финансовую и хозяйственную (операционную) политику компании согласно уставу или соглашению;
- возможностью назначать или смещать большинство членов совета директоров или аналогичного органа управления или возможностью иметь большинство голосов на заседаниях совета директоров или аналогичного органа управления.

При оценке существования контроля следует принимать во внимание наличие потенциальных прав голоса (например, конвертируемых облигаций, warrants, опционов на обыкновенные акции).

Обязанность по составлению консолидированной отчетности. В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность» материнская компания обязана представлять консолидированную финансовую отчетность, в которой она консолидирует показатели своих дочерних компаний. Материнская компания, которая представляет консолидированную финансовую отчетность, должна свести в нее показатели *всех дочерних компаний* (как зарубежных, так и национальных), за исключением случаев, непосредственно указанных в МСФО (IAS) 27.

В консолидированную финансовую отчетность должны быть включены показатели всех дочерних компаний, за следующим *исключением*: материнская компания может не консолидировать инвестиции в дочернюю компанию, если она продемонстрирует, что:

- контроль над дочерней компанией имеет временный характер, поскольку дочерняя компания приобретена исключительно для продажи и такая продажа ожидается в течение 12 месяцев от приобретения;
- руководство компании активно ищет покупателя.

Такие инвестиции в дочерние компании классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи.

Существует и *освобождение от составления консолидированной отчетности*: материнская компания не должна представлять кон-

солидированную финансовую отчетность, если выполнены одновременно следующие условия:

- она сама является дочерней компанией, полностью или частично принадлежащей другой компании (при наличии согласия миноритарных акционеров, если таковые имеются);
- долговые и долевые инструменты материнской компании не котируются на открытом рынке;
- материнская компания не предоставляла свою финансовую отчетность признанной фондовой бирже;
- ее промежуточная или конечная материнская компания представляет консолидированную отчетность по МСФО.

Процедура консолидации. В соответствии с МСФО (IAS) 27 при составлении консолидированной отчетности финансовая отчетность материнской компании и дочерних компаний объединяется путем *построчного суммирования* идентичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла информацию о группе как о единой компании, необходимо следующее:

- балансовую стоимость инвестиций материнской компании в каждую дочернюю компанию и часть капитала каждой дочерней компании, принадлежащей материнской компании, *исключить* (см. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», который регулирует учет и отражение возникающей разницы — гудвила);
- *долю меньшинства в чистой прибыли* консолидированных дочерних компаний за отчетный период рассчитать и использовать для корректировки прибыли группы с тем, чтобы отразить сумму чистой прибыли, причитающуюся владельцам материнской компании; и
- *долю меньшинства в чистых активах* консолидированных дочерних компаний рассчитать и отразить в консолидированном балансе отдельно от обязательств и капитала акционеров материнской компании.

Доля меньшинства — часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании.

Остатки по расчетам внутри группы, операции группы, а также нереализованная прибыль от таких операций должны полностью исключаться (*элиминироваться*).

Консолидированная отчетность для аналогичных операций и других событий должна составляться на основе *единой учетной политики*.

В общем процесс консолидации может быть представлен как *последовательность действий*:

- 1) внесение исправлений в индивидуальную отчетность (материнской и дочерних компаний) в целях приведения к единой учетной политике;
- 2) отражение консолидационных корректировок (исключение расчетов внутри группы, нереализованной групповой прибыли и т.п.);
- 3) расчет показателей, возникающих при консолидации (гудвила, доли меньшинства, нераспределенной прибыли группы);
- 4) сведение полученных показателей (построчное суммирование статей, отражение гудвила, доли меньшинства и проч.).

Таким образом, *процесс консолидации* — это замещение статьи «Инвестиции в дочернюю компанию» в индивидуальной отчетности материнской компании на величину чистых активов дочерней компании на отчетную дату и гудвила на дату приобретения (необесцененный остаток). Также необходимо (поскольку материнской компании принадлежит лишь доля в дочерней компании) включить долю в нераспределенной прибыли дочерней компании с даты приобретения до отчетной даты и долю меньшинства в чистых активах на отчетную дату.

*Гудвил*¹ — это разница между стоимостью компании в целом и справедливой стоимостью ее отдельных чистых активов.

Отражение гудвила по международным правилам регулируется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В соответствии с этим стандартом на дату покупки покупатель должен:

- 1) признать гудвил, полученный в результате объединения бизнеса, в качестве актива;
- 2) оценить гудвил по его фактической стоимости.

Фактическая стоимость гудвила — это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания покупатель должен тестировать приобретенный гудвил на предмет возможных убытков от

¹ Согласно ПБУ гудвил обозначается как «деловая репутация». В отличие от МСФО этот актив не тестируется на обесценение, а амортизируется линейным методом в течение 20 лет.

обесценения не менее одного раза в год и отражать его по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Убытки от обесценения гудвила отражаются в составе статьи «Прочие расходы» отчета о прибылях и убытках.

$$\text{Гудвил} = (\text{Стоимость объединения бизнеса} - \% \times \text{Чистые активы на дату покупки}) - \text{Обесценение гудвила}, \quad (7.1)$$

где % — доля покупателя в приобретаемой компании.

Чистые активы на дату покупки определяются по справедливой стоимости и включают идентифицируемые нематериальные активы и условные обязательства.

Если стоимость приобретенных чистых активов превышает стоимость покупки, то *отрицательный гудвил* незамедлительно признается в отчете о прибылях и убытках. До того как отнести отрицательный гудвил в состав прочих доходов, необходимо проверить полноту учета и оценку всех активов, обязательств и условных обязательств приобретаемой компании.

Учет деловой репутации регулируется ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» и Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности. Назовем *принципиальные различия* в отражении гудвила деловой репутации:

- российский стандарт не требует расчета приобретенных активов и обязательств по справедливой стоимости, как это предусмотрено МСФО;
- по МСФО необходимо признать идентифицируемые нематериальные активы и условные обязательства, в ПБУ такого положения нет;
- согласно МСФО гудвил не амортизируется, а тестируется на обесценение, в российской системе деловая репутация амортизируется линейным методом в течение 20 лет.

Пример 7.2

Вспользуемся данными примера 7.1, изменив условие: фирма А не учредила фирму Б, а 31 декабря 200X+1 г. приобрела ее 100%-ную долю в уставном капитале у предыдущего владельца за 90 000 д.е.

Рассчитаем гудвил на дату покупки.

$$\begin{aligned} \text{Гудвил} &= (\text{Стоимость объединения бизнеса} - \% \times \text{Чистые активы на дату покупки}) \\ &= 90\,000 \text{ д.е.} - 100\% \times (100\,000 \text{ д.е.} - 20\,000 \text{ д.е.}) = 90\,000 \text{ д.е.} - \\ &- 100\% \times 80\,000 \text{ д.е.} = 90\,000 \text{ д.е.} - 80\,000 \text{ д.е.} = 10\,000 \text{ д.е.} \end{aligned}$$

Индивидуальная и консолидированная отчетность на дату покупки, отражение гудвила

На дату покупки

Баланс фирмы А на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму Б	90 000	УК	100 000
...		НП	150 000
ДЗ фирмы Б	5 000	Капитал	250 000
...		Обязательства	350 000
Итого актив	600 000	Итого пассив	600 000

Баланс фирмы Б на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	70 000
...		Капитал	80 000
...		Обязательства	20 000
		в том числе КЗ фирмы А	5 000
Итого актив	100 000	Итого пассив	100 000

Консолидированный баланс группы А (фирма А + фирма Б)
на 31.12.200X+1 на дату приобретения фирмы Б

Актив		Пассив	
...		УК	100 000
Гудвил	10 000	НП	150 000
...		Капитал	250 000
...		Обязательства	365 000
Итого актив	615 000	Итого пассив	615 000

Обозначения:

УК — уставный капитал; НП — нераспределенная прибыль; ДЗ — дебиторская задолженность;
КЗ — кредиторская задолженность

7.2. Отражение вложений в дочерние компании в консолидированной отчетности

Таким образом, фирма А за 90 000 д.е. приобрела активы фирмы Б на сумму 100 000 д.е. и обязательства в сумме 20 000 д.е., т.е. чистые активы в сумме 80 000 д.е., переплатив при этом 10 000 д.е. (90 000 д.е. – 80 000 д.е. = 10 000 д.е.). Эта переплата и представляет собой гудвил.

Нужно обратить внимание на то, что на дату приобретения в состав нераспределенной прибыли группы не входит нераспределенная прибыль фирмы Б в сумме 70 000 д.е., поскольку эта прибыль не заработана группой, более того, за нее фирма А заплатила прежнему владельцу фирмы Б.

Приведем расчет ключевых показателей консолидированного баланса на дату приобретения:

Консолидированные активы = *Активы фирмы А* + *Активы фирмы Б* – *Инвестиция в фирму Б* – *Дебиторская задолженность фирмы Б фирме А* + *Гудвил* = 600 000 д.е. + 100 000 д.е. – 90 000 д.е. – 5000 д.е. + 10 000 д.е. = 615 000 д.е.

Консолидированные обязательства = *Обязательства фирмы А* + *Обязательства фирмы Б* – *Кредиторская задолженность фирмы А, предоставленная фирме Б* = 350 000 д.е. + 20 000 д.е. – 5000 д.е. = 365 000 д.е.

Капитал в консолидированном балансе включает капитал фирмы А, ее нераспределенную прибыль и нераспределенную прибыль фирмы Б (*Капитал фирмы А* + *Капитал фирмы Б* – *Уставный капитал фирмы Б*):
Консолидированный капитал = *Уставный капитал фирмы А* + *Нераспределенная прибыль фирмы А* = 100 000 д.е. + 150 000 д.е. = 250 000 д.е.

Учет инвестиций в дочерние компании (ДК), т.е. собственно метод консолидации, в обобщенном виде может быть представлен записями, отражающими статьи консолидированного бухгалтерского баланса (табл. 7.1).

Таблица 7.1. Отражение инвестиций в дочерние компании методом консолидации

Актив	Пассив
Инвестиции в ДК (исключение)	Нераспределенная прибыль ДК
Чистые активы ДК (постатейно, включая активы и обязательства)	Доля меньшинства
Гудвил ДК	

$$\text{Гудвил ДК} = (\text{Цена покупки} - \% \times \text{Чистые активы ДК на дату покупки}) - \text{Обесценение гудвила ДК}, \quad (7.2)$$

где % — доля участия материнской компании в дочерней компании.

$$\text{Доля меньшинства} = (100 - \%) \times \text{Чистые активы ДК на отчетную дату}. \quad (7.3)$$

7. Консолидированная отчетность

Нераспределенная прибыль ДК = % × (НП ДК на отчетную дату – НП ДК на дату покупки) – Обесценение гудвила ДК, (7.4)

где *НП* – нераспределенная прибыль.

Рассмотрим пример с долей меньшинства, т.е. когда доля участия менее 100% (от 51 до 100%).

Пример 7.3

Воспользуемся данными примера 7.2, изменив условие: 31 декабря 200X+1 г. фирма А приобрела ее 90%-ную долю в уставном капитале у предыдущего владельца за 81 000 д.е.

Рассчитаем гудвил на дату покупки.

Гудвил = (Стоимость объединения бизнеса – % × Чистые активы на дату покупки) = 81 000 д.е. – 90% × (100 000 д.е. – 20 000 д.е.) = 81 000 д.е. – 90% × 80 000 д.е. = 81 000 д.е. – 72 000 д.е. = 9000 д.е.

Вне зависимости от того, принадлежит материнской фирме 100% или менее (но более 50%), она контролирует активы и обязательства, доходы и расходы дочерней компании, поэтому включение данных объектов происходит в полном объеме:

Консолидированные активы = Активы фирмы А + Активы фирмы Б – Инвестиции в фирму Б – Дебиторская задолженность фирмы Б фирме А + Гудвил = 600 000 д.е. + 100 000 д.е. – 81 000 д.е. – 5000 д.е. + 9000 д.е. = 623 000 д.е.

Консолидированные обязательства = Обязательства фирмы А + Обязательства фирмы Б – Кредиторская задолженность фирмы А, предоставленная фирме Б = 350 000 д.е. + 20 000 д.е. – 5000 д.е. = 365 000 д.е.

Капитал группы рассчитывается так же, как и в предыдущем примере.

По сути, в отчетности материнской фирмы А (итог – 600 000 д.е.) была сделана следующая запись (влияние на итог баланса 23 000 д.е.) с тем, чтобы отчетность преобразовалась в консолидированную (итог – 623 000 д.е.):

Актив		Пассив	
Инвестиции в ДК (исключение)	–81 000	Нераспределенная прибыль ДК	—
Активы ДК (постатейно, включая активы, за вычетом внутригрупповых остатков, 100 000 – 5000)	95 000	Обязательства ДК (постатейно, включая активы, за вычетом внутригрупповых остатков, 20 000 – 5000)	15 000
		Доля меньшинства	8000
Гудвил ДК	9000		

Индивидуальная и консолидированная отчетность на дату покупки, отражение доли меньшинства

На дату покупки

Баланс фирмы А на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму Б	81 000	УК	100 000
...		НП	150 000
ДЗ фирмы Б	5 000	Капитал	250 000
...		Обязательства	350 000
Итого актив	600 000	Итого пассив	600 000

Баланс фирмы Б на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	70 000
...		Капитал	80 000
...		Обязательства	20 000
		в том числе КЗ фирмы А	5 000
Итого актив	100 000	Итого пассив	100 000



Консолидированный баланс группы А (фирма А + фирма Б)
на 31.12.200X+1 на дату приобретения фирмы Б

Актив		Пассив	
...		УК	100 000
Гудвил	9 000	НП	150 000
...		Капитал	250 000
...		ДМ	8 000
		Обязательства	365 000
Итого актив	623 000	Итого пассив	623 000

Обозначения:

УК — уставный капитал; НП — нераспределенная прибыль; ДЗ — дебиторская задолженность;
КЗ — кредиторская задолженность; ДМ — доля меньшинства

7. Консолидированная отчетность

Если кратко охарактеризовать метод консолидации, то можно сказать, что он представляет собой построчное суммирование показателей баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств, за исключением внутригрупповых остатков и оборотов.

7.3. Отражение вложений в ассоциированные (зависимые) компании в консолидированной финансовой отчетности: метод долевого участия

Отражение инвестиций в зависимые, ассоциированные компании в международной практике регулируется МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании».

Ассоциированная (зависимая) компания — это компания, на деятельность которой инвестор оказывает существенное влияние, но которая при этом не является ни дочерней, ни совместно контролируемой.

Существенное влияние — это возможность участия в принятии решений относительно финансовой и производственной политики компании, но не контроль или совместный контроль над такой политикой. Наличие существенного влияния со стороны инвестора обычно подтверждается одним или несколькими из следующих способов:

- 1) представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиций;
- 2) участие в процессе выработки финансовой и производственной политики;
- 3) крупные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- 4) обмен управленческим персоналом;
- 5) предоставление важной технической информации.

В отсутствие убедительных доказательств противного инвестор обладает существенным влиянием, если владеет прямо или косвенно через другие дочерние компании *не менее чем 20% голосующих акций объекта инвестиций*.

Обратите внимание на то, что ассоциированные компании (*критерий — существенное влияние*) не входят в состав группы, поскольку компания не контролирует ассоциированную компанию. Таким образом, при существенном влиянии речь идет об отноше-

ниях «инвестор — ассоциированная компания». Однако компании (инвесторы) могут осуществлять значительные вложения в предприятия, которые, однако, не обеспечивают полного контроля над ними (не являются дочерними). Вместе с тем компания-инвестор, имеющая возможность существенно влиять на финансовую и операционную политику компании, в которую осуществляются инвестиции, будет иметь «активный интерес» в чистых активах и результатах последней. Значит, простое включение данных об инвестициях в ассоциированную компанию в консолидированную отчетность не обеспечивает пользователей отчетности полезной информацией. Для того чтобы финансовая отчетность содержала полезную информацию для принятия экономических решений, МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» предусматривает отражение инвестиций в ассоциированную компанию долевым методом.

Долевой метод (метод долевого участия). Суть этого метода состоит в том, что в консолидированной финансовой отчетности инвестора инвестиции отражаются по стоимости их приобретения с корректировкой на долю инвестора в прибыли, полученной ассоциированной компанией после приобретения.

При отражении инвестиций в ассоциированные компании долевым методом *учетная политика ассоциированной компании должна соответствовать учетной политике компании-инвестора.* Таким образом, если учетная политика ассоциированной компании по всем существенным операциям не совпадает с учетной политикой компании-инвестора, то, прежде чем применять долевым методом, потребуется внести корректировки по приведению данных индивидуальной отчетности ассоциированной компании в соответствие с учетной политикой инвестора.

Учет инвестиций в ассоциированные компании (АК), т.е. метод долевого участия, в обобщенном виде может быть представлен бухгалтерскими записями, характеризующими статьи бухгалтерского баланса (табл. 7.2).

Таблица 7.2. Отражение инвестиций в ассоциированные компании методом долевого участия

Актив	Пассив
Инвестиции в АК (исключение)	Нераспределенная прибыль АК
Инвестиция в АК по долевым методу	

7. Консолидированная отчетность

Приведем расчет некоторых статей и показателей.

Инвестиции в АК по долевого методу = % × Чистые активы АК на отчетную дату + Гудвил АК,

где % — доля участия компании-инвестора в ассоциированной компании,

или

Инвестиции в АК по долевого методу = Цена покупки + % (НП АК на отчетную дату — НП АК на дату покупки).

Гудвил АК = (Цена покупки — % × Чистые активы АК на дату покупки) — Обесценение гудвила АК.

Нераспределенная прибыль АК = % × (НП АК на отчетную дату — НП АК на дату покупки) — Обесценение гудвила АК.

Рассмотрим применение метода долевого участия на примере.

Пример 7.4

Фирма А 30 июня 200X+1 г. приобрела 30%-ную долю в фирме В за 28 000 д.е., нераспределенная прибыль фирмы В на эту дату составляла 40 000 д.е. На схеме представлены балансы обеих фирм на 31 декабря 200X+1 г.

Рассчитаем гудвил на дату покупки.

Гудвил = (Стоимость объединения бизнеса — % × Чистые активы на дату покупки) = 28 000 д.е. — 30% × (10 000 д.е. + 40 000 д.е.)¹ = 28 000 д.е. — 30% × 50 000 д.е. = 28 000 д.е. — 15 000 д.е. = 13 000 д.е.

После этого, предполагая, что обесценения гудвила не было, можно определить показатель:

Инвестиции в фирму В по долевого методу = % × Чистые активы АК на отчетную дату + Гудвил АК = 30% × 80 000 д.е. + 13 000 д.е. = 24 000 д.е. + 13 000 д.е. = 37 000 д.е.

Нераспределенная прибыль должна увеличиться на долю в прибыли, заработанной ассоциированной компанией с момента приобретения инвестором:

Нераспределенная прибыль фирмы А в фирме В = % × (НП АК на отчетную дату — НП АК на дату покупки) = 30% × (70 000 д.е. — 40 000 д.е.) = 30% × 30 000 д.е. = 9 000 д.е.

¹ Чистые активы можно рассчитать двумя способами: как разницу между активами и обязательствами и как капитал (Уставный капитал + Нераспределенная прибыль (убыток) + Прочие резервы). В данном случае выбран второй способ: Чистые активы фирмы В на дату приобретения = Уставный капитал + НП = 10 000 д.е. + 40 000 д.е. = 50 000 д.е.

Индивидуальная и отчетность инвестора, долевой метод

На дату спустя шесть месяцев после приобретения 30%-ной доли

Баланс фирмы А на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму В	28 000	УК	100 000
...		НП	150 000
ДЗ фирмы В	3000	Капитал	250 000
...		Обязательства	350 000
Итого актив	600 000	Итого пассив	600 000

Баланс фирмы В на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	70 000
...		Капитал	80 000
...		Обязательства	20 000
		в том числе КЗ фирмы А	3 000
Итого актив	100 000	Итого пассив	100 000



Баланс фирмы А на 31.12.200X+1
(инвестиции в фирму В отражены долевым методом)

Актив		Пассив	
...		УК	100 000
инвестиции в В доле- вым методом	37 000	НП	159 000
ДЗ фирмы В	3000	Капитал	259 000
...		Обязательства	350 000
		в том числе КЗ фирме А	3 000
Итого актив	609 000	Итого пассив	609 000

Обозначения:

УК — уставный капитал; НП — нераспределенная прибыль; ДЗ — дебиторская задолженность;
КЗ — кредиторская задолженность

7. Консолидированная отчетность

Величину инвестиций в фирму В, отраженную долевым методом, можно рассчитать вторым способом:

Инвестиции в фирму В по долевым методу = Цена покупки + % × (НП АК на отчетную дату – НП АК на дату покупки) = 28 000 д.е. + 30% (70 000 д.е. – 40 000 д.е.) = 28 000 д.е. + 9000 д.е. = 37 000 д.е.

Важно, что дебиторская и кредиторская задолженность между фирмами А и В не элиминируется, поскольку фирма В не входит в группу, т.е. не является дочерней для фирмы А.

По сути, в отчетности фирмы-инвестора А (итог — 600 000 д.е.) была сделана следующая запись (влияние на итог 9000 д.е.) с тем, чтобы индивидуальная отчетность фирмы А превратилась в отчетность инвестора, т.е. отражала инвестиции в ассоциированную фирму долевым методом (итог — 609 000 д.е.):

Актив		Пассив	
Инвестиции в АК (исключение)	28 000	Нераспределенная прибыль АК	9000
Инвестиции в АК, отраженные долевым методом	37 000		

Таким образом, метод долевого участия (долевой метод) заключается в отражении не только инвестиций, которые когда-то были осуществлены компанией, но и доли в чистой прибыли (убытке), которая причитается инвестору. При этом, поскольку ассоциированная компания не входит в группу, никакие обороты и остатки по расчетам между компаниями не исключаются при формировании консолидированной отчетности.

7.4. Отражение вложений в совместно контролируемые компании в консолидированной финансовой отчетности: метод пропорциональной консолидации или долевого участия

Вложения в совместно контролируемые компании отражаются в консолидированной финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности». Аналогом данного стандарта является ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н.

Совместный контроль — это распределение контроля за экономической деятельностью на договорной основе, который существует только при условии, что стратегические решения в области финансовой и операционной деятельности, связанные с этой дея-

тельностью, требуют единодушного согласия сторон, осуществляющих контроль (участников).

Заметьте, что понятие «совместный контроль» отличается от понятий «контроль» (отношения между материнской и дочерней компанией) и «существенное влияние» (отношения между компанией-инвестором и ассоциированной компанией), установленных МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28.

Совместная деятельность может осуществляться в разных формах и видах. В МСФО (IAS) 31 определены три основных вида:

- 1) совместно контролируемые операции;
- 2) совместно контролируемые активы;
- 3) совместно контролируемые компании.

Принципиальным отличием ПБУ от МСФО является то, что в ПБУ 20/03 не рассматривается третий вид совместной деятельности — совместно контролируемые компании.

При всех видах совместной деятельности два или более участника совместной деятельности связаны договорными соглашениями и договорные соглашения устанавливают совместный контроль.

При первых двух типах совместной деятельности (совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы) не возникает самостоятельное юридическое лицо, поэтому серьезных сложностей с формированием отчетности нет (применяется одинаковый подход в ПБУ и МСФО — пропорциональное отражение). В последнем же случае, когда речь идет о совместно контролируемых компаниях, появляется новое юридическое лицо, поэтому возникает вопрос: каким образом это учитывать при составлении консолидированной отчетности?

Совместно контролируемая компания — это совместная деятельность, которая предполагает учреждение корпорации, товарищества или иного предприятия, в котором каждый участник совместной деятельности имеет свою долю участия. Подобное предприятие работает точно так же, как другие предприятия, за исключением того, что договорное соглашение между участниками совместной деятельности устанавливает совместный контроль над экономической деятельностью предприятия.

Совместно контролируемая компания контролирует активы совместной деятельности, принимает обязательства, несет расходы и получает прибыль. Такая компания может от своего имени за-

ключать договоры и получать финансирование в целях совместной деятельности. Каждый участник совместной деятельности имеет право на часть результатов деятельности совместно контролируемой компании, хотя некоторые совместно контролируемые компании предполагают разделение продукции, полученной от совместной деятельности.

Пример 7.5

Два предприятия объединяют свою деятельность в конкретной области бизнеса путем передачи соответствующих активов и обязательств в совместно контролируемое предприятие.

Предприятие начинает дело в другой стране в сотрудничестве с правительством или другим агентством в этой стране путем учреждения отдельной компании, находящейся под совместным контролем предприятия и правительства или агентства.

В отличие от двух других форм совместной деятельности (совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы) совместно контролируемая компания ведет собственные бухгалтерские записи, составляет и представляет финансовую отчетность точно так же, как другие предприятия, в соответствии с национальными требованиями и МСФО.

Участник совместной деятельности должен показывать долю своего участия в совместно контролируемой компании, используя метод пропорциональной консолидации или долевого метода.

При представлении в финансовой отчетности доли своего участия в совместно контролируемой компании важно, чтобы участник совместной деятельности отражал содержание и экономическую сущность соглашения, а не конкретную структуру или форму совместной деятельности. В совместно контролируемой компании участник совместной деятельности контролирует свою долю будущих экономических выгод посредством доли в активах и обязательствах компании.

Метод пропорциональной консолидации. Пропорциональная консолидация — это метод учета и подготовки отчетности, по которому доля участника в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемой компании комбинируется построено с аналогичными статьями финансовой отчетности инвестора либо показывается как отдельная статья в его финансовой отчетности.

Применение пропорциональной консолидации означает, что баланс участника совместной деятельности включает долю активов, которые он контролирует совместно, и долю обязательств, за которые он несет совместную ответственность. Отчет о прибылях и убытках участника совместной деятельности включает его долю доходов и расходов совместно контролируемой компании.

Для осуществления пропорциональной консолидации могут использоваться разные форматы отчетности:

1) участник совместной деятельности построчно объединяет свою долю каждого из активов, обязательств, доходов и расходов совместно контролируемой компании с аналогичными статьями в своей консолидированной финансовой отчетности;

2) в качестве альтернативного формата представления участник совместной деятельности включает в свою консолидированную финансовую отчетность отдельные статьи, касающиеся его доли активов, обязательств, доходов и расходов совместно контролируемой компании.

Оба эти формата отчетности обеспечивают представление одинаковых сумм чистой прибыли и каждой из основных классификаций активов, обязательств, доходов и расходов; оба формата приемлемы для целей МСФО (IAS) 31.

В агрегированном виде метод пропорциональной консолидации можно представить следующими бухгалтерскими записями, характеризующими статьи отчетности.

Таблица 7.3. Отражение инвестиций в совместно контролируемые компании методом пропорциональной консолидации

Актив	Пассив
Инвестиции в СКК (исключение) $\% \times$ Чистые активы СКК (постатейно включая активы и обязательства) Гудвил СКК	Нераспределенная прибыль СКК

$\text{Гудвил СКК} = (\text{Цена покупки} - \% \times \text{Чистые активы СКК на дату покупки}) - \text{Обесценение гудвила СКК}$,

где $\%$ — доля участия компании в совместно контролируемой компании (СКК).

$\text{Нераспределенная прибыль в СКК} = \% \times (\text{НП СКК на отчетную дату} - \text{НП СКК на дату покупки}) - \text{Обесценение гудвила СКК}$.

Рассмотрим применение метода пропорциональной консолидации на примере.

Пример 7.6

Фирма С изначально создана как совместное предприятие китайской и казахстанской компаниями, с распределенным контролем (50% + 50%). Фирма А 30 июня 200X+1 г. выкупила долю китайского участника в фирме С за 56 000 д.е. Нераспределенная прибыль фирмы С на эту дату составляла 40 000 д.е. На схеме представлены балансы обеих фирм на 31 декабря 200X+1 г.

Прокомментируем полученные результаты.

Гудвил СКК на дату приобретения = *Цена покупки* – % × *Чистые активы СКК на дату покупки* = 56 000 д.е. – 50% × (10 000 д.е. + 40 000 д.е.) = 56 000 д.е. – 25 000 д.е. = 31 000 д.е.

Нераспределенная прибыль в СКК = % × (*НП СКК на отчетную дату* – *НП СКК на дату покупки*) = 50% (70 000 д.е. – 40 000 д.е.) = 50% × 30 000 д.е. = 15 000 руб.

В баланс фирмы — участника совместной деятельности после применения метода пропорциональной консолидации должны быть включены активы и обязательства фирмы С в соответствии с долей участия фирмы А, но при этом исключены инвестиции в фирму С, отраженные в индивидуальной отчетности фирмы А, и встречная задолженность фирм А и С на сумму 8000 д.е. в части доли участника совместной деятельности, а также включен гудвил:

Активы на отчетную дату = *Активы фирмы А* + % × *Активы фирмы С* – *Инвестиция в фирму С* – % × *Дебиторская задолженность фирмы С фирме А* + *Гудвил* = 600 000 д.е. + 50% × 100 000 д.е. – 56 000 д.е. – 50% × 8000 д.е. + 31 000 д.е. = 621 000 д.е.

Обязательства на отчетную дату = *Обязательства фирмы А* + % × *Обязательства фирмы С* – % × *Кредиторская задолженность фирмы А, предоставленная фирме С* = 350 000 д.е. + 50% × 20 000 д.е. – 50% × 8000 д.е. = 356 000 д.е.

Капитал = *Уставный капитал фирмы А* + *Нераспределенная прибыль фирмы А* + *Нераспределенная прибыль фирмы С* = 100 000 д.е. + 150 000 д.е. + 15 000 д.е. = 265 000 д.е.

По сути, в отчетности фирмы — участника совместной деятельности в форме совместно контролируемой компании фирмы А (итог — 600 000 д.е.) была сделана следующая запись (влияние на итог — 21 000 д.е.) с тем, чтобы индивидуальная отчетность фирмы А превратилась в отчетность участника совместной деятельности, т.е. отражала инвестиции в совместно контролируемую компанию пропорциональным методом (итог — 621 000 д.е.):

Индивидуальная и отчетность участника совместной деятельности, метод пропорциональной консолидации

На дату спустя шесть месяцев после приобретения 30%-ной доли

Баланс фирмы А на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
Инвестиции в фирму С	56 000	УК	100 000
...		НП	150 000
ДЗ фирмы С	8000	Капитал	250 000
...		Обязательства	350 000
Итого актив	600 000	Итого пассив	600 000

Баланс фирмы С на 31.12.200X+1

Актив		Пассив	
...		УК	10 000
...		НП	70 000
...		Капитал	80 000
...		Обязательства	20 000
		в том числе КЗ фирмы А	8000
Итого актив	100 000	Итого пассив	100 000



Баланс фирмы А на 31.12.200X+1
(инвестиции в фирму С отражены методом пропорциональной консолидации)

Актив		Пассив	
Гудвил	31 000	УК	100 000
...		НП	165 000
...		Капитал	265 000
...		Обязательства	356 000
Итого актив	621 000	Итого пассив	621 000

Обозначения:

УК — уставный капитал; НП — нераспределенная прибыль; ДЗ — дебиторская задолженность;
КЗ — кредиторская задолженность

7. Консолидированная отчетность

Актив		Пассив	
Инвестиции в СКК (исключение)	-56 000	Нераспределенная прибыль в СКК	15 000
% × Активы СКК (постатейное включение за вычетом внутренних остатков, 50% × 100 000 д.е. – –50% × 8000 д.е.)	46 000	% × Обязательства СКК за вычетом внутренних остатков (50% × 20 000 д.е. – – 50% × 8000 д.е.)	6000
Гудвил СКК	31 000		

Подводя итог, отметим, что метод пропорциональной консолидации очень похож на метод консолидации с той лишь разницей, что *показатели активов, обязательств, доходов и расходов суммируют исходя из процента участия*, в силу чего не возникает показатель «Доля меньшинства».

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «консолидация», «консолидированная финансовая отчетность», «индивидуальная финансовая отчетность», «сводная отчетность», «группа», «материнская компания (головное общество)», «дочерняя компания (дочернее общество)», «контроль», «элиминирование», «ассоциированная компания (зависимое общество)», «существенное влияние», «совместная деятельность», «совместно контролируемая компания», «совместный контроль», «гудвил», «отрицательный гудвил», «метод консолидации», «метод долевого участия (долевой метод)», «метод пропорциональной консолидации», «доля меньшинства».
2. Зачем нужно составлять консолидированную финансовую отчетность?
3. В чем заключается различие индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности?
4. Нужно ли платить налоги с консолидированной финансовой отчетности?
5. Согласны ли вы с утверждением, что показатели убыточных дочерних компаний не нужно включать в консолидированную отчетность, так как это ухудшает финансовое положение и результаты деятельности группы?

6. Можно ли исключать из консолидации дочернюю компанию с кардинально иным видом деятельности, нежели чем у остальных компаний группы?
7. Можно ли исключать из консолидированной отчетности показатели дочерней компании, которая приобретена исключительно в целях последующей перепродажи?
8. Можно ли исключать из консолидированной отчетности показатели дочерней компании, масштабы деятельности которой несут ответственность по отношению к масштабам деятельности материнской компании?
9. Зачем при формировании консолидированной отчетности необходимо придерживаться единой учетной политики и должно ли применяться это требование при отражении вложений в ассоциированные и совместно контролируемые компании?
10. В чем состоит различие метода консолидации и пропорциональной консолидации?
11. Почему к ассоциированным компаниям применяется метод долевого участия, а не метод пропорциональной консолидации?
12. Может ли быть 100%-ная доля меньшинства?
13. Почему при методе пропорциональной консолидации не возникает доля меньшинства?
14. Почему при методе консолидации обороты и остатки исключаются в полном объеме, при пропорциональной консолидации — в зависимости от доли участия, а при долевым методе не исключаются вообще?
15. Организация М единолично учредила организацию Д, последняя выступила учредителем организации В (доля участия организации В в организации Д — 70%). Какими способами можно составить консолидированную отчетность группы А? Будет ли меняться консолидированная отчетность группы А в зависимости от выбранного способа? Аргументируйте свой ответ.
16. Необходимо ли введение требования о составлении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО в Российской Федерации?

Тесты

1. Группа компаний — это:
 - а) материнская компания со всеми ее дочерними компаниями;
 - б) материнская компания со всеми ее дочерними и ассоциированными компаниями;

7. Консолидированная отчетность

- в) материнская компания со всеми ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями;
 - г) материнская компания со всеми ее филиалами, структурными подразделениями и представительствами.
2. Отношения между материнской компанией и дочерней компанией строятся:
- а) на контроле;
 - б) существенном влиянии;
 - в) совместном контроле;
 - г) полном подчинении.
3. Отношения между компанией-инвестором и ассоциированной компанией строятся:
- а) на контроле;
 - б) существенном влиянии;
 - в) совместном контроле;
 - г) полном подчинении.
4. Наличие контроля предполагается, когда материнская организация владеет прямо или косвенно через дочерние организации:
- а) более чем половиной голосующих прав организации;
 - б) более чем 60% голосующих прав организации;
 - в) более чем 40% голосующих прав организации;
 - г) более чем 20% голосующих прав организации;
 - д) более чем 15% голосующих прав организации.
5. Наличие существенного влияния предполагается, когда организация владеет прямо или косвенно через дочерние организации:
- а) более чем половиной голосующих прав организации;
 - б) более чем 60% голосующих прав организации;
 - в) более чем 40% голосующих прав организации;
 - г) более чем 20% голосующих прав организации;
 - д) более чем 15% голосующих прав организации.
6. При формировании консолидированной финансовой отчетности идентичные статьи активов, обязательств, доходов и расходов материнской и дочерних компаний:
- а) постатейно суммируются;
 - б) постатейно вычитаются;

- в)** элиминируются;
 - г)** обесцениваются.
- 7.** При формировании консолидированной финансовой отчетности остатки по расчетам внутри группы, доходы, расходы, нерезализованная прибыль по внутренним операциям должны:
 - а)** поштатейно суммироваться;
 - б)** поштатейно вычитаться;
 - в)** элиминироваться;
 - г)** обесцениваться.
- 8.** Инвестиции в дочерние компании отражаются:
 - а)** только в консолидированной отчетности;
 - б)** только в индивидуальной отчетности материнской компании;
 - в)** только в индивидуальной отчетности дочерней компании;
 - г)** в индивидуальной отчетности материнской компании и консолидированной отчетности.
- 9.** В консолидированной финансовой отчетности уставный (акционерный) капитал представляет собой:
 - а)** уставный (акционерный) капитал материнской компании;
 - б)** уставный (акционерный) капитал материнской компании и всех ее дочерних компаний;
 - в)** уставный (акционерный) капитал материнской компании и всех ее дочерних и ассоциированных компаний;
 - г)** уставный (акционерный) капитал материнской компании и всех ее дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний.
- 10.** Согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединения компаний» объединение бизнеса должно отражаться:
 - а)** методом покупки, согласно которому возникает гудвил;
 - б)** методом объединения интересов при котором гудвил не возникает;
 - в)** методом «а» или «б» в зависимости от учетной политики компании.
- 11.** Приобретено 75% акций компании А за 75 д.е. Чистые активы компании А на дату покупки по учетным данным компании А составили 60 д.е., а по справедливой стоимости этот же показатель составил 80 д.е. Гудвил на дату приобретения равен по МСФО:
 - а)** –5 д.е.;

7. Консолидированная отчетность

- б) 5 д.е.;
- в) 15 д.е.;
- г) 20 д.е.;
- д) 30 д.е.;
- е) 40 д.е.

12. Приобретено 75% акций компании А за 75 д.е. Чистые активы компании А на дату покупки по учетным данным компании А составили 60 д.е., а по справедливой стоимости этот же показатель составил 80 д.е. Деловая репутация на дату приобретения равна согласно ПБУ:

- а) 5 д.е.;
- б) 5 д.е.;
- в) 15 д.е.;
- г) 20 д.е.;
- д) 30 д.е.;
- е) 40 д.е.

13. Приобретено 75% акций компании А за 75 д.е. Чистые активы компании А на дату покупки по учетным данным компании А составили 60 д.е., а по справедливой стоимости этот же показатель составил 80 д.е. Дополнительно оценщик определил, что справедливая стоимость прав на распространение продукта «XYZ», принадлежащих компании А, составляет 8 д.е. Гудвил на дату приобретения по МСФО равен:

- а) 5 д.е.;
- б) 9 д.е.;
- в) 21 д.е.;
- г) 24 д.е.;
- д) 30 д.е.;
- е) 40 д.е.

14. Доля меньшинства представляется в балансе:

- а) только в консолидированном;
- б) только в консолидированном, если группе не принадлежит контрольный пакет акций;
- в) только в индивидуальном;
- г) только в индивидуальном, если компании принадлежит 100%-ный пакет акций.

15. Вложения в совместно контролируемые компании в консолидированной отчетности должны отражаться:

- а) методом консолидации;

- б) методом долевого участия;
 - в) методом пропорциональной консолидации;
 - г) методом «в» или «б» в зависимости от учетной политики компании;
 - д) методом «а» или «в» в зависимости от учетной политики компании.
16. Вложения в ассоциированные компании в консолидированной отчетности должны отражаться:
- а) методом консолидации;
 - б) методом долевого участия;
 - в) методом пропорциональной консолидации;
 - г) методом «в» или «б» в зависимости от учетной политики компании;
 - д) методом «а» или «в» в зависимости от учетной политики компании.
17. Дочерняя компания в течение отчетного периода продала материнской компании товаров на 100 д.е. себестоимостью 70 д.е. Материнская компания продала эти товары сторонним покупателям за 150 д.е. Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках:
- а) выручка — 250 д.е., себестоимость — 170 д.е., валовая прибыль — 50 д.е.;
 - б) выручка — 100 д.е., себестоимость — 70 д.е., валовая прибыль — 70 д.е.;
 - в) выручка — 150 д.е., себестоимость — 100 д.е., валовая прибыль — 50 д.е.;
 - г) выручка — 150 д.е., себестоимость — 70 д.е., валовая прибыль — 80 д.е.
18. Ассоциированная компания в течение отчетного периода продала компании-инвестору товаров на 100 д.е. себестоимостью 70 д.е. Компания-инвестор продала эти товары сторонним покупателям за 150 д.е. Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках:
- а) выручка — 250 д.е., себестоимость — 170 д.е., валовая прибыль — 50 д.е.;
 - б) выручка — 100 д.е., себестоимость — 70 д.е., валовая прибыль — 70 д.е.;
 - в) выручка — 150 д.е., себестоимость — 100 д.е., валовая прибыль — 50 д.е.;

7. Консолидированная отчетность

г) выручка — 150 д.е., себестоимость — 70 д.е., валовая прибыль — 80 д.е.

19. В декабре 200X г. материнская компания предоставила беспроцентный двухлетний заем дочерней компании на сумму 1 000 000 д.е. Как эта информация будет отражена в консолидированном балансе:

- а) заем будет отражен в составе долгосрочных обязательств;
- б) заем будет отражен в составе краткосрочных обязательств;
- в) заем будет отражен в составе долгосрочных обязательств и одновременно в составе внеоборотных активов «Долгосрочные займы, выданные организация»;
- г) заем в консолидированном балансе не будет отражен.

20. Компания № 1 имеет 70%-ное участие в компании № 2, а компания № 2, в свою очередь, имеет 60%-ную долю участия в компании № 3 и 30%-ную участия в компанию № 4. Дочерними компаниями для компании № 1 будет:

- а) ни одна из компаний;
- б) только компания № 2;
- в) компания № 2 и компания № 3;
- г) компании № 2—4.

21. Компания № 1 в своей индивидуальной отчетности отразила дебиторскую задолженность компании № 2, соответственно компания № 2 в своей индивидуальной отчетности — кредиторскую задолженность перед компанией № 1. Зная, что компания № 1 является 70%-ной дочерней для компании № 2, в консолидированном балансе:

- а) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать;
- б) дебиторскую и кредиторскую задолженность не нужно элиминировать;
- в) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать, исходя из 70%-ного участия.

22. Компания № 1 в своей индивидуальной отчетности отразила дебиторскую задолженность компании № 2, соответственно компания № 2 в своей индивидуальной отчетности — кредиторскую задолженность перед компанией № 1. Зная, что компания № 1 является

ассоциированной (25%-ное участие) для компании № 2, при применении метода долевого участия в балансе компании № 2:

- а) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать;
- б) дебиторскую и кредиторскую задолженность не нужно элиминировать;
- в) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать исходя из 25%-ного участия.

23. Компания №1 в своей индивидуальной отчетности отразила дебиторскую задолженность компании № 2, соответственно компания № 2 в своей индивидуальной отчетности — кредиторскую задолженность перед компанией № 1. Зная, что компания № 1 является совместно контролируемой (50%-ное участие) для компании № 2, при применении метода долевого участия в балансе компании № 2:

- а) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать;
- б) дебиторскую и кредиторскую задолженность не нужно элиминировать;
- в) дебиторскую и кредиторскую задолженность нужно элиминировать исходя из 50%-ного участия.

24. Материнская компания закупила товары за 100 д.е. и продала их дочерней компании за 110 д.е. Дочерняя компания половину товаров продала за 80 д.е., а половина осталась нерезализованной на конец отчетного периода. В консолидированном балансе и отчете о прибылях и убытках должно быть отражено:

- а) запасы — 55 д.е. и выручка — 195 д.е., себестоимость — 155 д.е., валовая прибыль — 40 д.е.;
- б) запасы — 55 д.е. и выручка — 80 д.е., себестоимость — 55 д.е., валовая прибыль — 30 д.е.;
- в) запасы — 50 д.е. и выручка — 80 д.е., себестоимость — 50 д.е., валовая прибыль — 30 д.е.;
- г) запасы — 50 д.е. и выручка — 80 д.е., себестоимость — 55 д.е., валовая прибыль — 25 д.е.

Задачи

1. Работа с нормативными и иными документами, регулирующими формирование консолидированной финансовой отчетности:

- 1) изучите следующие документы:

7. Консолидированная отчетность

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н;
- Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112;
- ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. № 105н;
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность»;
- МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»;
- МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности»;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;

2) проведите сравнительный анализ российских документов и международных стандартов, в том числе обратите внимание на применяемую терминологию. Результаты приведите в систематизированной форме, например в табличной.

2. Определение структуры группы:

Для рис. 1—4 определите:

1) структуру группы, в которой материнской компанией является фирма А, количество групп;

2) метод отражения инвестиций при формировании консолидированной отчетности, применяемый для вложений в каждую из компаний.

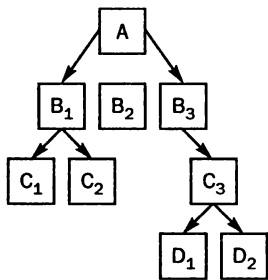


Рис. 1

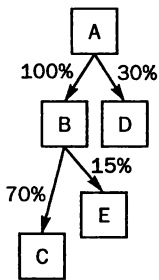


Рис. 2

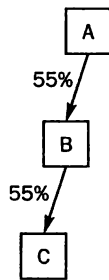


Рис. 3

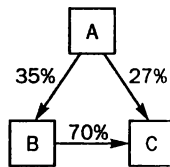


Рис. 4

Примечание: только на рис. 1 стрелки означают контроль, на остальных рисунках стрелки означают участие в доле, указанной рядом со стрелкой.

3. Формирование консолидированной отчетности

Исходные данные

А. Баланс и отчет о прибылях и убытках компании А и компании Х по состоянию на 31 декабря 200X г., за 200X г. приведены далее.

Все данные представлены по единой учетной политике и не требуют индивидуальных корректировок.

Балансы компаний А и Х на 31 декабря 200X г. (д.е.)

Статья	Компания А	Компания Х
Нематериальные активы	80	0
Основные средства	714	1520
Инвестиции в компанию Х (см. задание 1—4)	—	—
Внеоборотные активы	794	1520
Запасы	5000	300
Торговая дебиторская задолженность	5124	250
Денежные средства (см. задание 1—4)	14 000	370
Оборотные активы	24 124	920
Активы	24 918	2440
Акционерный капитал	5000	1000
Нераспределенная прибыль на 01.01.200X	10 000	100
Прибыль — 200X г.	4360	960
Капитал	19 360	2060
Обязательства поставщикам и работникам	5000	350
Обязательство по отложенному налогу	48	0
Прочая кредиторская задолженность	510	30
Обязательства	5558	380
Капитал и обязательства	24 918	2440

Отчеты о прибылях и убытках компаний А и Х на 31 декабря 200X г. (д.е.)

Наименование показателя	Компания А	Компания Х
Выручка	100 000	10 000
Себестоимость	(90 000)	(8200)
Валовая прибыль	10 000	1800
Управленческие расходы	(1000)	(150)
Прочие расходы	(2700)	(400)
Процентные расходы	(300)	(50)
Прибыль до налогообложения	6000	1200
Текущий налог на прибыль	(1592)	(240)
Обязательство по отложенному налогу	(48)	—
Актив по отложенному налогу	—	—
Чистая прибыль периода	4360	960

7. Консолидированная отчетность

Б. В 200X г. компания А продала компании Х товары себестоимостью 70 д.е. на сумму 100 д.е. Эти товары компания Х полностью продала третьим лицам за 150 д.е.

В. На 31 декабря 200X г. компания Х не оплатила компании А счет на сумму 30 д.е.

Задание

1. Составьте консолидированную отчетность и приведите необходимые расчеты и комментарии с учетом следующей информации.

Компания А 1 января 200X г. приобрела 100% акций компании Х за 1500 д.е., оплатив покупку денежными средствами.

Соответственно баланс 1 января 200X г. компании А должен претерпеть следующие изменения (д.е.):

Статья	Первоначально представлено	Покупка 100%-ной доли компании Х	С учетом приобретения
Инвестиции в компанию Х	—	+1500	1500
Денежные средства	14 000	-1500	12 500

2. Составьте консолидированную отчетность и приведите необходимые расчеты и комментарии с учетом следующей информации.

Компания А 1 января 200X г. приобрела 75% акций компании Х за 1125 д.е., оплатив покупку денежными средствами.

Соответственно баланс компании А должен претерпеть следующие изменения (д.е.):

Статья	Первоначально представлено	Покупка 100%-ной доли компании Х	С учетом приобретения
Инвестиции в компанию Х	—	+1125	1125
Денежные средства	14 000	-1125	12 875

3. Составьте отчетность компании А и приведите необходимые расчеты и комментарии с учетом следующей информации.

Компания А 1 января 200X г. приобрела 30% акций компании Х за 450 д.е., оплатив покупку денежными средствами.

Соответственно баланс компании А должен претерпеть следующие изменения (д.е.):

Статья	Первоначально представлено	Покупка 100%-ной доли компании Х	С учетом приобретения
Инвестиции в компанию Х	—	+450	450
Денежные средства	14 000	-450	13 550

Задачи

4. Составьте отчетность компании А и приведите необходимые расчеты и комментарии с учетом следующей информации.

Компания А 1 января 200Х г. выкупила долю участника (50%) в совместно контролируемой компании Х за 750 д.е., оплатив покупку денежными средствами.

Соответственно баланс компании А должен претерпеть следующие изменения (д.е.):

Статья	Первоначально представлено	Покупка 100%-ной доли компании Х	С учетом приобретения
Инвестиции в компанию Х	—	+750	750
Денежные средства	14 000	-750	13 250

5. Каким бы образом изменилось решение задачи в каждом из пунктов, если бы компания Х продала на сторону только половину товаров (условие п. 2)?

8

Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

8.1. Необходимость составления отчетности в разных учетных стандартах / 8.2. Способы формирования финансовой отчетности в иных стандартах / 8.3. Общая характеристика трансформации отчетности в соответствии с МСФО / 8.4. Последовательность работ при трансформации отчетности в формат МСФО / 8.5. Иллюстрация применения МСФО (IFRS)¹

Трансформация бухгалтерской отчетности — это способ формирования отчетности по иным стандартам (стандартам трансформации) на основе отчетности, составленной по исходным стандартам путем изменения признания (квалификации и оценки) и раскрытия информации об объектах бухгалтерского учета.

Теоретически возможно *любое направление трансформации бухгалтерской отчетности*: из РПБУ (российских правил бухгалтерского учета) в МСФО, из МСФО в РПБУ, из МСФО в ОПБУ США (GAAP US — *Generally Accepted Accounting Principles United States*, Общепринятые принципы бухгалтерского учета (Соединенных Штатов Америки), из ОПБУ США в МСФО, из казахстанских стандартов бухгалтерского учета (КСБУ) в РПБУ, из КСБУ в МСФО, из КСБУ в РПБУ, а затем в МСФО и проч. Поскольку среди российских организаций широкое распространение получила трансформация бухгалтерской отчетности, составленной по РПБУ, в бухгалтерскую отчетность, соответствующую МСФО, то в данной главе сделан акцент на особенности трансформации отчетности в формат МСФО.

8.1. Необходимость составления отчетности в разных учетных стандартах

Мы уже привыкли к тому, что наряду с составлением отчетности по РПБУ отечественные организации формируют финансовую отчетность в иных учетных стандартах. Так, распространена практика формирования отчетности по МСФО/IFRS (International Financial Reporting Standards international) и американским национальным стандартам (ОПБУ США/GAPP US). Таким образом, одна организация может иметь несколько вариантов финансовой отчетности за один и тот же период: один — по РПБУ, другой — по МСФО, третий — по ОПБУ США и проч.

Следует помнить, что количество комплектов отчетности ограничено лишь количеством национальных и международных учетных стандартов, причем в каждой финансовой отчетности будет свой финансовый результат (где-то прибыль, где-то, возможно, убыток), свои показатели статей активов, обязательств и капитала в балансе. *Многовариантность финансовой отчетности* обусловлена различиями в системах учетных стандартов, согласно которым отражаются факты хозяйственной жизни в бухгалтерском учете организации и соответственно в отчетности (рис. 8.1).

Чем же вызвана необходимость формирования финансовой отчетности по разным стандартам? Ключевая причина формирова-

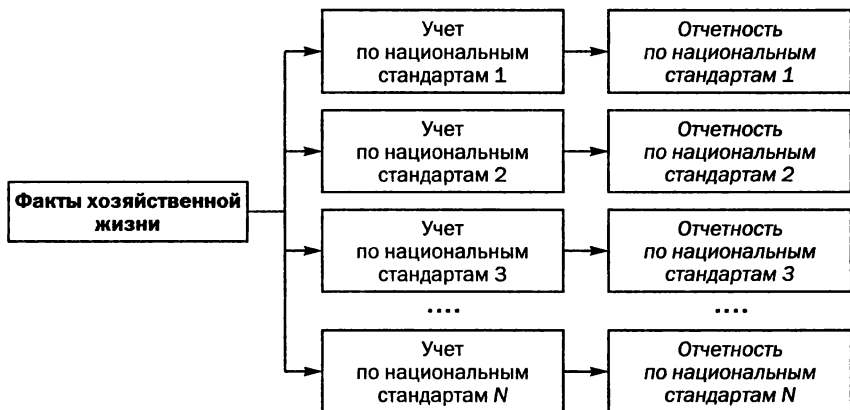


Рис. 8.1. Многовариантность финансовой отчетности, обусловленная различием национальных бухгалтерских стандартов: N — количество национальных учетных стандартов

ния отчетности по иным стандартам — *удовлетворение информационных потребностей пользователей*. Может возникнуть закономерный вопрос: чем же им не подходит финансовая отчетность, составленная по национальным стандартам? Ответ очевиден — она *несопоставима*, поскольку национальные бухгалтерские стандарты имеют существенные различия. Проблема несопоставимости финансовой отчетности назрела во второй половине XX в. в связи с развитием процесса *глобализации экономик* разных стран, который выразился прежде всего в формировании мировых рынков капитала, увеличении объемов иностранных инвестиций, экспорта товаров и услуг, усилении влияния транснациональных корпораций. С развитием экономической интеграции сформировался класс пользователей финансовой информации (главным образом инвесторов), которые были готовы вкладывать средства в компании разных стран. Однако они столкнулись с затруднениями при сравнении финансовой отчетности, составленной по разным национальным стандартам, в силу ее несопоставимости. Одним из подходов к решению задачи несопоставимости финансовой отчетности в силу различия национальных стандартов стала *инициатива создания наднациональных стандартов — МСФО*. Так в 1973 г. был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО/ IASC — *International Accounting Standards Committee*¹). Эта профессиональная неправительственная организация поставила перед собой задачу, обозначенную в ее Уставе: «Разработать в общественных интересах единый комплект высококачественных, доступных для понимания и применимых на практике глобальных бухгалтерских стандартов, предусматривающих формирование качественной, прозрачной и сравнимой информации в финансовой отчетности в целях оказания помощи участникам мировых рынков капитала и другим пользователям информации в принятии экономических решений».

Вместе с тем, поскольку МСФО является неправительственной профессиональной организацией, документы, выпускаемые им, имеют исключительно *рекомендательный характер*, поэтому МСФО не может требовать от организаций составления отчетности по МСФО. Такое требование должно быть введено националь-

¹ В 2001 г. КМСФО (IASC) был реорганизован в Совет по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО/IASB — *International Accounting Standards Board*).

ными институтами той или иной страны (например, Европейский союз принял решение о составлении консолидированной отчетности по МСФО публичными компаниями начиная с отчетности за 2005 г.). Требование составления индивидуальной финансовой отчетности по МСФО в Российской Федерации в настоящее время не применяется (кроме банковского сектора экономики, организации которого с 2004 г. составляют отчетность по МСФО¹). В связи с этим российские компании согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» обязаны формировать индивидуальную финансовую отчетность по РПБУ. Исключение составляют лишь крупные российской компании: ОАО «Газпром», РАО «ЕЭС России», ОАО «Российские железные дороги» и АК «Транснефть», которые составляют отчетность по МСФО по специальным распоряжениям Правительства РФ, т.е., по сути, в обязательном порядке.

Некоторые хозяйствующие субъекты публикуют финансовую отчетность, отвечающую требованиям МСФО, как консолидированную, так и индивидуальную *в инициативном порядке*. Потребность формирования отчетности по МСФО обусловлена рядом причин: выход на рынки капитала (котировка долевых и долговых бумаг), подготовка данных для составления консолидированной отчетности (если организация входит в группу компаний), привлечение зарубежных инвестиций (например, рассматривается вопрос о получении кредита в европейском банке), установление долгосрочных отношений с зарубежными партнерами. Отчетность по МСФО нашла достаточно широкое распространение и признание и потому, что позволяет снизить информационный риск для внешних пользователей (главным образом инвесторов), поскольку в ней содержится *качественная информация*, характеризующая финансовое положение и результаты деятельности организаций.

Таким образом, составление отчетности по МСФО дает возможность российским организациям не только участвовать в борьбе за иностранные инвестиции (внешние факторы) на конкурентных позициях, но и улучшать качество отчетности для отечественных пользователей за счет повышения ее прозрачности и сопоставимости.

¹ Официальное сообщение Банка России от 2 июня 2003 г. «О переходе банковского сектора Российской Федерации на международные стандарты финансовой отчетности». Указание Банка России от 25 декабря 2003 г. № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденной приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180, был предусмотрен обязательный перевод на МСФО *консолидированной финансовой отчетности* общественно значимых хозяйствующих субъектов в период с 2004—2007 гг., а в течение 2008—2010 гг. — других хозяйствующих субъектов. Однако такое нововведение возможно только после принятия закона о консолидированной финансовой отчетности, содержащего соответствующие требования.

8.2. Способы формирования финансовой отчетности в иных стандартах

Прежде чем рассмотреть процедуру трансформации, остановимся на *способах получения бухгалтерской отчетности* по каким-либо иным стандартам наряду с отчетностью по базовым стандартам. Получение отчетности, соответствующей требованиям МСФО, возможно двумя основными способами: первый — ведение параллельного учета, второй — трансформация финансовой отчетности.

Параллельный учет ведется в иных стандартах (например, МСФО), а не в тех, по которым учет уже осуществляется (например, по российским стандартам). Параллельный учет по МСФО подразумевает отражение фактов хозяйственной жизни в регистрах бухгалтерского учета на пооперационной основе в соответствии с правилами МСФО. Таким образом, каждый факт хозяйственной жизни регистрируется дважды: первый раз — по РПБУ, второй — по МСФО, в результате чего формируются две Главные книги: по РПБУ и по МСФО. При построении параллельного учета показатели финансовой отчетности по МСФО формируются на основе данных бухгалтерского учета по МСФО (рис. 8.2).

При *трансформации отчетности* показатели отчетности по МСФО формируются на основе данных отчетности по РПБУ, скорректированных на величину отличий в учете и отчетности по РПБУ и МСФО. При этом первоначально формируются исходные показатели в формате представления МСФО на основе данных учета и отчетности по РПБУ путем *реквалификации статей отчетности по РПБУ*, а затем проводятся *корректировки (трансформационные записи)* с тем, чтобы привести отчетные показатели в соответствие с требованиями положений международных стандартов (рис. 8.3).

8.2. Способы формирования финансовой отчетности в иных стандартах

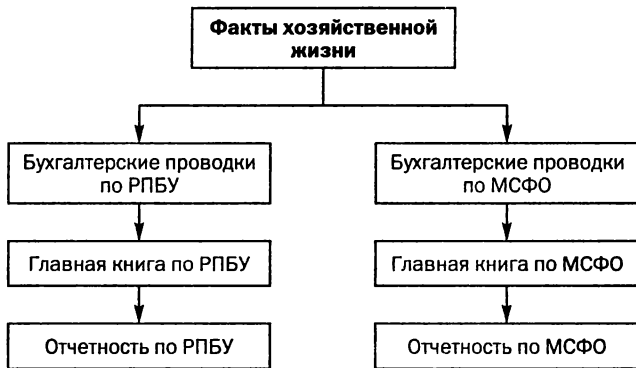


Рис. 8.2. Формирование отчетности по МСФО посредством ведения параллельного учета

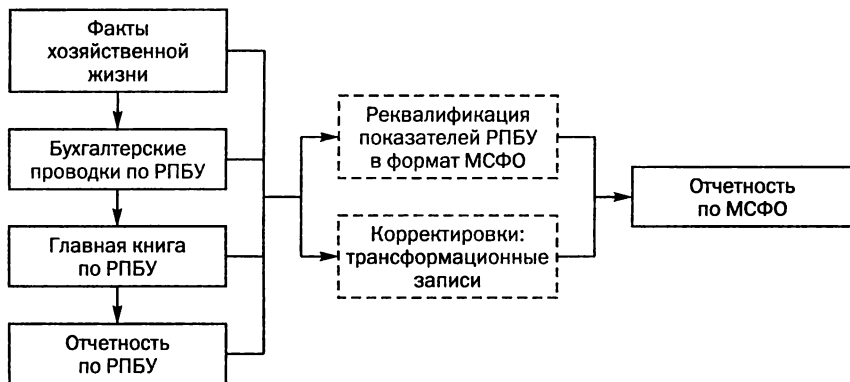


Рис. 8.3. Формирование отчетности по МСФО путем трансформации отчетности

Встречается и третий способ (промежуточный между двумя приведенными) — *трансформации проводок*. Такой способ получения отчетности базируется на формировании регистров бухгалтерского учета согласно МСФО, которые, в свою очередь, получают путем преобразования бухгалтерских записей, выполненных по РПБУ, в записи по МСФО (рис. 8.4). При таком способе составления отчетности по МСФО, несомненно, потребуются автоматизация процесса трансформации бухгалтерских записей (*корректировки по МСФО*), сформированных по МСФО в записи, соответствующие МСФО.

Чтобы ответить на вопрос о том, какой способ формирования отчетности лучше, необходимо знать, какие обстоятельства значи-

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

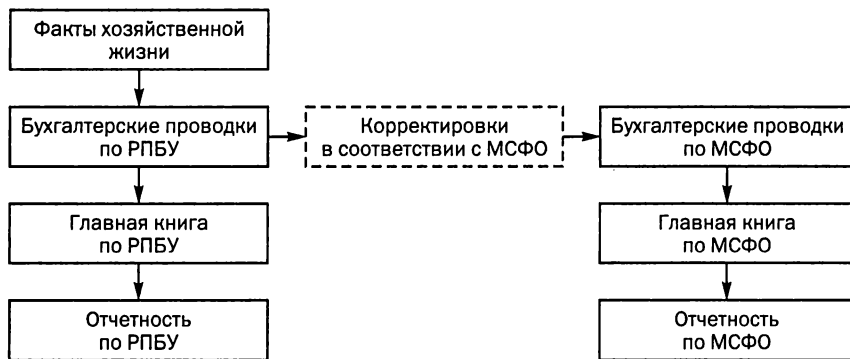


Рис. 8.4. Формирование отчетности по МСФО путем трансформации проводок

мы для принятия решения. Например, если при составлении отчетности основным фактором является срочность, то, скорее всего, следует остановиться на трансформации отчетности. Достоинства и недостатки двух основных способов получения отчетности по МСФО охарактеризованы в табл. 8.1.

Таблица 8.1. Сравнительная характеристика способов получения отчетности по МСФО

Характеристика	Параллельный учет	Трансформация отчетности
Достоверность отчетности	Плюс: потенциально высокая степень надежности информации	Минус: потенциально высокий информационный риск Минус: неизбежное присутствие субъективных оценок
Затратность (обучение персонала, расходы на программное обеспечение, расходы на реорганизацию системы управления в компании и проч.)	Минус: требует от компании существенных затрат	Плюс: не требует от компании существенных затрат ¹
Период составления отчетности	Минус: продолжительный, так как подразумевает «отладку» системы параллельного учета	Плюс: непродолжительный
Оперативность составления отчетности	Плюс: практически одновременно с составлением российской отчетности	Минус: только после составления российской отчетности

¹ Следует отметить, что трансформация как способ получения отчетности по МСФО может оказаться дороже параллельного учета, особенно это становится очевидным при сопоставлении затрат за период 3—5 лет и более.

Достоинство внедрения параллельного учета заключается в потенциально более низком уровне риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности, поскольку за каждой отчетной суммой стоит хозяйственная операция, отраженная по МСФО. Однако организация параллельного учета по МСФО требует существенных дополнительных затрат от компаний (расходы на квалифицированный в области МСФО персонал, программное обеспечение, реорганизацию подразделений компании и проч.). Помимо этого, данный процесс требует продолжительного периода времени, поскольку затрагивает многие области финансово-хозяйственной деятельности компании.

К преимуществам трансформации отчетности по сравнению с параллельным учетом можно отнести невысокие финансовые и временные затраты. Вместе с тем отчетность, полученная в результате трансформации, имеет высокий информационный риск, поскольку при ее применении неизбежны субъективные оценки. Однако величина этого риска напрямую зависит от квалификации исполнителей.

Таким образом, одним из ключевых факторов качества услуг по трансформации отчетности является выбор специалиста в области МСФО, профессиональное суждение которого позволит избежать недостоверности отчетности¹.

На практике получил распространение *вариант трансформации с элементами параллельного учета* (синтез параллельного учета и трансформации). Например, регистр основных средств составляется по РПБУ и по МСФО (элемент параллельного учета), а остальные участки учета корректируются на уровне показателей отчетности (трансформация отчетности).

Таким образом, существуют два принципиальных способа составления отчетности по МСФО: трансформация отчетности и ведение параллельного учета. Возможны сочетания двух способов.

Несмотря на преимущества параллельного учета, многим российским компаниям предстоит осуществить трансформацию отчетности — это оптимальный путь достижения цели; параллельно

¹ Профессиональное суждение — мнение, заключение, являющееся основанием для принятия решения в условиях неопределенности. Такое суждение базируется на знаниях, опыте и квалификации соответствующих специалистов.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

нужно готовить основу для построения системы учета по МСФО. Такое мнение основано на том, что:

- в соответствии с МСФО необходимо представление сравнительных данных как минимум за один период (вести параллельный учет «задним числом» дорого и нецелесообразно);
- период постановки и ведения параллельного учета по МСФО значительно превосходит по продолжительности период составления отчетности по МСФО посредством трансформации;
- в настоящее время ощущается нехватка профессионалов для построения и ведения параллельного учета.

При осуществлении работ по формированию отчетности в иных стандартах возникает еще один вопрос: кто будет выполнять эту работу? Процесс трансформации отчетности, как и параллельный учет, может осуществляться двумя способами: *собственными силами* компании и *посредством привлечения сторонних специалистов*. Нужно помнить, что выполнение трансформационных процедур требует знания исходных стандартов (РПБУ); стандартов отчетности, в которые осуществляется трансформация (в нашем случае — МСФО); владения методикой трансформации и наличия необходимой технической подготовленности (как минимум уверенная работа с электронными таблицами). В связи с этим обычно на практике трансформация финансовой отчетности выполняется при участии специалистов аудиторских фирм, поскольку именно в них сосредоточены кадры необходимой квалификации.

Более того, услуга трансформации отчетности пока является нелицензируемым видом деятельности (в отличие от аудиторской деятельности) и формально не требует наличия той или иной аттестации от исполнителя (например, аудиторского аттестата). Однако при участии в тендерах на оказание услуг по трансформации отчетности аудиторские фирмы (как правило, именно они оказывают услугу трансформации в качестве сопутствующей) подтверждают квалификацию своих специалистов в области МСФО наличием дипломов ACCA, Dip IFR ACCA, CPA и др.

Как же осуществить выбор: сделать трансформацию самостоятельно или полностью положиться на специалистов со стороны? При решении вопроса о способе формирования финансовой отчетности следует рассмотреть плюсы и минусы возможных вариантов (табл. 8.2).

Таблица 8.2. Достоинства и недостатки способов выполнения трансформации отчетности

Достоинства и недостатки	Способ выполнения	
	собственными силами	привлечение сторонних исполнителей
Достоинства	Контроль за процессом; возможность снижения стоимости процесса при использовании собственного персонала; четкое понимание содержания отчетности	Участие профессионалов, имеющих опыт подготовки отчетности; накопленные знания консультанта на опыте других компаний; гарантия качества, возможность предъявления претензий
Недостатки	Проблемы поиска сотрудников, имеющих достаточный опыт и квалификацию; необходимость внедрения соответствующих автоматизированных систем сбора и обработки информации	Риск потери контроля за процессом, низкая степень понимания корректировок; риск возникновения трудностей при аудите и комментировании сложных моментов; затруднения в осуществлении контроля качества

Решение самостоятельно выполнить работы по трансформации отчетности без подобного опыта с высокой степенью вероятности приведет к серьезным ошибкам и, как следствие, увеличению времени и удорожанию работ. В связи с этим заказ на «первую» трансформацию отчетности желательно разместить у специалистов, которые имеют успешный опыт в этой области. Можно обратиться за услугами по разработке методологии трансформации отчетности (формированию пакета документов по трансформации, алгоритма работ) и (или) постоянному консультированию процесса трансформации отчетности. Впоследствии, по мере получения опыта работниками компании в области применения МСФО, целесообразно переходить на составление отчетности по МСФО собственными силами, консультируясь по текущим вопросам использования МСФО, поскольку тексты международных стандартов претерпевают изменения, выходят новые стандарты и интерпретации, у компании могут появиться новые виды деятельности, а также другие обстоятельства могут потребовать профессионального совета со стороны.

Вместе с тем в случае привлечения сторонних специалистов для выполнения трансформации отчетности особое внимание следует уделить *объему информации, передаваемой по окончании работ*, по-

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

скольку нередко аудиторские фирмы, которые привлекаются для выполнения этих работ, выдают клиенту по результатам трансформации лишь финансовую отчетность по МСФО и отчет о выполнении работ, в котором в общих чертах описан ход работ. Тогда как необходимые для последующего составления отчетности по международным стандартам, более глубокого понимания и контроля трансформационные таблицы (промежуточные и итоговые) аудиторская фирма клиенту не передает.

8.3. Общая характеристика трансформации отчетности в соответствии с МСФО

Трансформация российской отчетности в отчетность, составленную в соответствии с МСФО, — это процесс составления отчетности по МСФО на основе данных отчетности по РПБУ посредством изменения признания (классификации и оценки) и раскрытия информации об объектах бухгалтерского учета согласно требованиям МСФО.

Как уже говорилось, возможно любое направление трансформации отчетности: из российских стандартов в стандарты МСФО или ОПБУ США и наоборот.

Суть трансформации отчетности из РПБУ в МСФО состоит в выявлении различий в учете по РПБУ и МСФО и внесении соответствующих корректировок в отчетность по РПБУ с тем, чтобы она соответствовала требованиям МСФО. Таким образом, для трансформации отчетности, сформированной по РПБУ, в отчетность, соответствующую требованиям МСФО, требуется:

- знать РПБУ и специфику финансово-хозяйственной деятельности компании, отчетность которой трансформируется;
- знать положения документов системы МСФО (собственно стандарты, интерпретации, Принципы составления и представления финансовой отчетности);
- обладать аналитическими способностями и техническими возможностями выявления различий учета и отчетности объектов и операций по РПБУ и МСФО, чтобы внести необходимые корректировки в отчетность.

Различия в учете и отчетности по МСФО и РПБУ возникают из-за того, что в документах системы МСФО содержатся нормы, не совпадающие с аналогичными требованиями МСФО (такие различия называют *нормативными*). Например, при формировании отчетности по международным стандартам учитывается временная стоимость де-

нег, как следствие, применяется дисконтированная стоимость, по российским положениям дисконтирование не используется (кроме ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной жизни»).

На практике встречаются ситуации, когда положения документов МСФО и РПБУ совпадают, а учет и отчетность имеют различия. Например, компания при формировании отчетности по РПБУ не создает резерв по сомнительным долгам (хотя такая возможность предусмотрена Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации), а при подготовке отчетности по МСФО в случае наличия сомнительной дебиторской задолженности потребуется формирование резерва. Еще один пример — некорректное установление сроков полезного использования в бухгалтерском учете. Так, нередко российские компании, стараясь совместить бухгалтерский и налоговый учет, по сути, устанавливают сроки полезного использования, принятые налоговым законодательством. Тем самым эти компании игнорируют положения ПБУ 6/01 «Учет основных средств» в части определения сроков полезного использования, хотя эти положения в целом совпадают с аналогичными положениями МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Такие различия называют *декларативными* (в документах задекларированы одинаковые требования, однако на практике имеются различия).

Различия можно подразделить также на *концептуальные* и *частные*. Наиболее ярким концептуальным различием является целевая направленность финансовой отчетности. Так, отчетность по международным стандартам ориентирована прежде всего на нужды инвесторов, а отчетность по РПБУ зачастую формируется компаниями для удовлетворения интересов регулирующих органов, и по тому многие положения российских нормативных актов по бухгалтерскому учету, в особенности регламентирующих раскрытие информации, попросту игнорируются. Еще одним концептуальным различием является то, что формирование отчетности по МСФО невозможно без применения профессионального суждения, при составлении отчетности по российским правилам бухгалтер далеко не всегда пользуется предоставленной свободой в принятии решений. Однако в последние годы ситуация стала исправляться.

В качестве примера частных различий можно привести следующее: по МСФО амортизации подлежит амортизируемая стоимость основных средств, которая равна первоначальной за вычетом ликвидационной стоимости, согласно РПБУ амортизации подлежит

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

первоначальная стоимость, т.е. понятие «ликвидационная стоимость» не рассматривается.

Существуют и другие классификации сходств и различий и, как следствие, иные подходы к проведению *сравнительного анализ положения МСФО и РПБУ*; мы рассмотрели две классификации различий: «нормативные — декларативные», «концептуальные — частные». Так, возможно *постандартное сравнение*, при котором анализируются документ системы МСФО и российский аналог. Другой подход заключается в *пообъектном и поэлементном сравнении*, например можно анализировать порядок учета основных средств или товаров по МСФО и РПБУ.

Пример 8.1

Организация в течение отчетного периода продавала товары с отсрочкой платежа. Согласно МСФО (IAS) 18 «Выручка» доход от продажи товаров должен быть отражен по дисконтированной стоимости ожидаемого возмещения, а разницу между номинальными платежами и дисконтированной стоимостью нужно отражать как процентный доход в течение периода отсрочки по методу эффективной ставки.

В соответствии же с ПБУ 9/99 «Доходы организации» при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Корректировка при трансформации отчетности заключается в уменьшении дебиторской задолженности покупателей и выручки за отчетный период на разницу между номинальной суммой и дисконтированной суммой ожидаемых поступлений.

8.4. Последовательность работ при трансформации отчетности в формат МСФО

В параграфе 8.3 дано определение понятия «трансформация отчетности», а также сказано, что суть процесса состоит в выявлении различий в учете и отражении в отчетности объектов и операций по МСФО и РПБУ. Однако этих знаний недостаточно для того, чтобы приступить к формированию отчетности по МСФО, поскольку, во-первых, остается открытым вопрос, *с чего начинать*, т.е. неясна последовательность действий; во-вторых, неочевидна *техника выполнения*, а именно то, каким способом вносить корректировки, для устранения «разрыва» между РПБУ и МСФО. Ответ на вопрос, с

чего начать, содержится в *формулировании этапов процедуры трансформации*, ответ на вопрос, как это делать, будет найден в *методике трансформации*.

В системе МСФО нет специальных документов, которые регламентировали бы процесс трансформации отчетности по МСФО (предписывали бы жесткую последовательность работ, содержали бы комплект трансформационных таблиц и проч.). Однако в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» даны рекомендации относительно формирования первой отчетности по МСФО. При трансформации необходимо также придерживаться требований всех остальных документов, входящих в систему МСФО: стандартов (IAS и IFRS), интерпретаций (SIC и IFRIC), Принципов составления и представления финансовой отчетности. Трансформация отчетности не является жестко регламентированным процессом, его последовательность не унифицирована, трансформация — это, скорее, творческий процесс. Существует несколько методик по его осуществлению, разработанных специалистами.

Едиственного верного перечня этапов трансформации нет, поскольку множество обстоятельств влияет на этот процесс. Среди них: особенности финансово-хозяйственной деятельности компании, степень автоматизации ведения бухгалтерского учета, цели составления финансовой отчетности. Именно поэтому практически каждый, кто выполняет трансформацию, придерживается своей последовательности работ.

Рассмотрим четыре *ключевых обстоятельства*, которые влияют на последовательность работ при трансформации:

- 1) составление отчетности по МСФО впервые;
- 2) наличие дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний;
- 3) формирование отчетности в условиях гиперинфляционной или постгиперинфляционной экономики;
- 4) варианты представления финансовой отчетности по МСФО, в том числе выбор валюты представления.

1. *Составление отчетности по МСФО впервые*. Если компания составляет отчетность по МСФО в первый раз, этапы трансформации отчетности будут определяться с учетом требований международного стандарта, который специально регулирует вопросы составления отчетности по МСФО впервые — МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО». Данный стандарт содержит особые требования в отношении формирования и применения учетной

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

политики в отношении первой отчетности по международным стандартам, которые отличаются от обычных требований МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение бухгалтерских оценок и ошибки»: учетная политика должна соответствовать требованиям каждого применимого стандарта и интерпретации, действующих на отчетную дату первой финансовой отчетности, и применяться для формирования показателей вступительного баланса и отчетности за все периоды, включенные в первую финансовую отчетность по МСФО, кроме случаев, специально оговоренных в МСФО (IFRS) 1 (добровольные и обязательные исключения из ретроспективного применения требований международных стандартов).

Стандарт первого применения также регулирует порядок формирования вступительного баланса, предусматривая исключения из ретроспективного применения других международных стандартов (табл. 8.3).

Таблица 8.3. **Исключения из ретроспективного применения требований МСФО, предусмотренные МСФО (IFRS) 1**

Добровольные исключения	Обязательные исключения
1. Объединение бизнеса — МСФО (IFRS) 3	1. Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств — МСФО (IAS) 39 2. Учет хеджирования — МСФО (IAS) 39 3. Бухгалтерские оценки — МСФО (IAS) 10 4. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность — МСФО (IFRS) 5
2. Справедливая стоимость или стоимость переоценки в качестве предполагаемой — МСФО (IAS) 16, 38, 40	
3. Вознаграждения работникам — МСФО (IAS) 19	
4. Накопленные курсовые разницы — МСФО (IAS) 21	
5. Комбинированные финансовые инструменты — МСФО (IAS) 39	
6. Активы и обязательства дочерних и ассоциированных компаний, а также совместной деятельности — МСФО 27, 28, 31	
7. Классификация ранее признанных финансовых инструментов — МСФО (IAS) 39	
8. Сделки с выплатами, основанными на долевых инструментах — МСФО (IFRS) 2	
9. Договоры страхования — МСФО (IFRS) 4	
10. Обязательства по выводу из эксплуатации основных средств — КИМФО (IFRIC) 1	
11. Аренда — МСФО (IAS) 17	
12. Справедливая стоимость финансовых инструментов при отдельной покупке — МСФО (IAS) 39	
13. Финансовые активы и нематериальные активы, возникающие в связи с КИМФО (IFRIC) 12	
14. Затраты по займам — МСФО (IAS) 23	

Компании следует сформировать исходные данные по МСФО так, как если бы учет по МСФО велся всегда (*ретроспективно* применить стандарты МСФО), т.е. во вступительном бухгалтерском балансе организация должна:

- а) признать активы и обязательства, признание которых требуется в соответствии с МСФО;
- б) исключить элементы, признанные в качестве активов или обязательств, если МСФО не разрешают такого признания;
- в) провести реклассификацию статей, которые были признаны согласно прежним национальным правилам учета в качестве одного вида активов, обязательств или элементов собственного капитала, но теперь представляют собой другой вид активов, обязательств или элементов собственного капитала в соответствии с МСФО;
- г) включить все статьи в оценке, соответствующей МСФО.

Результат изменений отчетности, составленной по российским стандартам, для ее приведения в соответствие МСФО отразится на величине *нераспределенной прибыли* или *иной статье капитала*. Так, если компания согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» применяет модель учета по переоцененной стоимости, то сумма дооценки основных средств отражается в составе капитала по статье «Резерв переоценки».

Таким образом, в случае применения МСФО в первый раз последовательность этапов трансформации будет следующей.

Этапы трансформации отчетности по МСФО впервые — МСФО (IFRS) 1

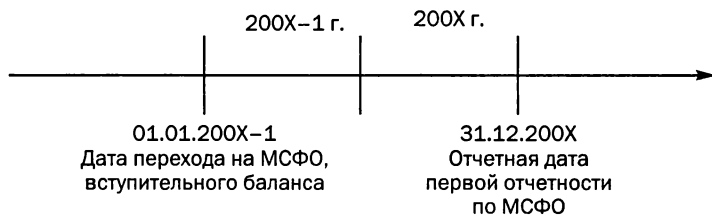
Этап 1. Составление вступительного баланса.

Этап 2. Формирование показателей отчетности за сравнительный (ые) период (ы).

Этап 3. Составление отчетности за отчетный период.

Пример 8.2

Совет директоров компании АВС принял решение о составлении первой отчетности по МСФО за 200X г., при этом сравнительная информация будет представлена за один период, т.е. за 200X–1 г.



8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководству компании ABC целесообразно определить следующие этапы работ по трансформации отчетности.

Этап 1. Составление вступительного баланса компании ABC на 1 января 200X–1 г.

Этап 2. Формирование показателей отчетности за 200X–1 г.

Этап 3. Составление отчетности за 200X г.

2. Наличие дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний. Это обстоятельство также оказывает существенное влияние на последовательность работ, поскольку необходимо составить *отчетность группы*, применив методы *консолидации, долевого участия и пропорциональной консолидации* (о которых упоминалось ранее), предусмотренные соответственно МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» и МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности». Более того, в случае *приобретения инвестиций* (в отличие от учреждения компании) дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний также следует рассчитать величины чистых активов на даты приобретения и гудвил в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Учет инвестиций в дочерние компании (собственно метод консолидации) осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность». Суть данного метода состоит в том, чтобы вместо инвестиций в дочернюю компанию, отраженную в индивидуальной отчетности материнской компании, показать активы и обязательства дочерней компании, а также часть прибыли, которую заработала дочерняя компания, находясь в группе. Если стоимость приобретения отличилась от размера доли приобретенных чистых активов дочерней компании, то возникшая положительная разница отражается как гудвил, признается в составе внеоборотных активов с последующими ежегодными тестами на обесценение, а отрицательная разница единовременно признается доходом отчетного периода. В том случае, когда материнская компания не является держателем 100%-ного пакета акций, в консолидированной отчетности отражается доля меньшинства, которая представляет собой долю в чистых активах дочерней компании по состоянию на отчетную дату, не принадлежащую акционерам материнской компании.

Учет инвестиций в ассоциированные компании (метод долевого участия) регулируется МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании». Метод долевого участия заключается в том, что помимо вложений, сделанных изначально в ассоциированную компанию, инвестор должен показать долю в прибыли каждого отчетного периода, заработанную ассоциированной компанией с момента покупки (учреждения) до отчетной даты.

Инвестиции в совместно контролируемые компании в соответствии с МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности» могут учитываться методом пропорциональной консолидации или альтернативным методом — методом долевого участия. Метод пропорциональной консолидации отличается от метода консолидации тем, что инвестиции в совместно контролируемую компанию заменяют активами, обязательствами и долей в активах и обязательствах совместно контролируемой компании, как следствие, доля меньшинства при этом методе не возникает.

Таким образом, работу по трансформации целесообразно выполнять в представленной последовательности.

Этапы трансформации в случае наличия дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний (МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 27, 28, 31)

Этап 1. Формирование индивидуальных данных компании по МСФО.

Этап 2. Осуществление процедуры консолидации (применение методов собственно консолидации, долевого участия и пропорциональной консолидации).

Этап 3. Составление отчетности группы.

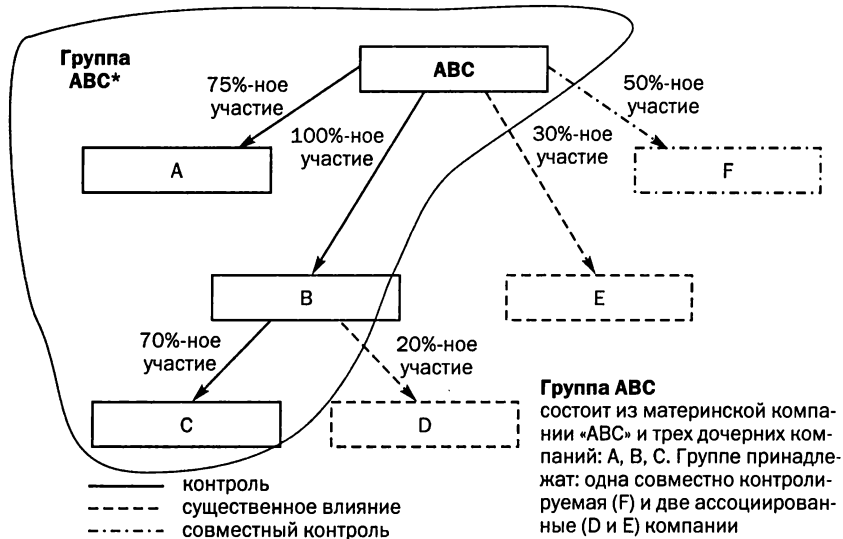
Пример 8.3

Возьмем условия примера 8.2. В 200X+1 г. компания ABC осуществила значительные инвестиции.

При составлении отчетности по МСФО за 200X+1 г. руководству компании ABC необходимо сформировать консолидированную отчетность по МСФО, что, в свою очередь, обусловит поэтапную последовательность работ по трансформации отчетности группы ABC за 200X+1 г.

Этап 1. Формирование индивидуальных данных семи компаний по МСФО (A, B, C, D, E, F и ABC) за 200X+1 г.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности



* В группу входят материнская компания и ее дочерние компании.

Этап 2. Процедура консолидации.

2.1. Составление индивидуальных балансов приобретенных компаний на даты приобретения, расчет чистых активов на даты приобретения и гудвила.

2.2. Корректировки по приведению индивидуальных отчетностей компаний к единой учетной политике.

2.3. Сверка и элиминирование внутригрупповых остатков и операций, исключение нерезализованной прибыли группы.

2.4. Применение методов консолидации для отражения вложений в дочерние компании А, В и С, долевого участия для ассоциируемых компаний (D и E) и пропорциональной консолидации или метода долевого участия для совместно контролируемой компании F.

Этап 3. Формирование отчетности группы ABC за 200X+1 год¹.

3. *Формирование отчетности в условиях гиперинфляционной или постгиперинфляционной экономики.* Помимо перечисленных обстоятельств существенное влияние на последовательность работ может оказать применение МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В отличие от учета по РПБУ в системе МСФО отдельным стандартом регулируется учет в условиях гипер-

¹ Более подробно о формировании консолидированной отчетности см. гл. 7.

инфляции. МСФО (IAS) 29 не устанавливает абсолютного значения уровня инфляции, начиная с которого она переходит в гиперинфляцию, но дает следующие *характеристики гиперинфляционной экономики*:

- население предпочитает хранить свои сбережения в недежной форме или в стабильной иностранной валюте;
- денежные суммы рассматриваются не в местной валюте, а в относительно стабильной иностранной валюте (цены могут устанавливаться в этой валюте);
- продажа и поставки в кредит проводятся по ценам, компенсирующим ожидаемую потерю покупательной способности в течение периода кредита, даже если этот период непродолжителен;
- процентные ставки, заработная плата и цены привязываются к индексу цен;
- общий уровень инфляции за три года приближается к 100% или превышает 100%.

Определение периода, за который необходимо пересматривать финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 29, относится к разряду *субъективных решений*, поскольку в стандарте помимо количественных содержатся качественные критерии.

Что касается применения рассматриваемого стандарта в период гиперинфляции, то нужно:

- 1) выбрать общий индекс цен, который отражает изменение общей покупательной способности рубля;
- 2) осуществить пересчет немонетарных¹ статей баланса;
- 3) пересчитать статьи отчета о прибылях и убытках;
- 4) рассчитать эффект инфляции (прибыль или убыток по чистым монетарным статьям);
- 5) скорректировать показатели отчета о движении денежных средств с учетом инфляции;
- 6) пересчитать данные за предшествующие периоды.

При выборе общего индекса цен, который отражает изменение общей покупательной способности рубля, как правило, останавливаются на *индексе потребительских цен*, поскольку информация о

¹ К монетарным статьям относятся денежные статьи и статьи, которые будут погашены денежными средствами, т.е. дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые инвестиции. Денежные статьи включают денежные средства и эквиваленты денежных средств (высоколиквидные низкорисковые ценные бумаги). Активы и обязательства, отличные от монетарных, являются немонетарными. Таким образом, термин «монетарные статьи» шире термина «денежные статьи».

нем общедоступна и отражает изменение покупательной способности российской валюты.

Важно, что все перечисленные пункты выполняются именно в том случае, когда финансовая отчетность составляется за гиперинфляционный период. Если же гиперинфляция не наблюдается, то необходимо будет выполнять лишь пункты 1 и 2. В случае трансформации отчетности в условиях постгиперинфляционной экономики может появиться дополнительный этап трансформации. Суть этого этапа состоит в представлении немонетарных статей баланса, возникших при гиперинфляции, с учетом покупательной способности валюты составления баланса на эту дату.

4. *Варианты представления отчетности по МСФО, в том числе выбор валюты представления.* На последовательность работ и на их содержание при проведении трансформации также влияют формы финансовой отчетности и валюта представления по МСФО.

Формы представления финансовой отчетности. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» не устанавливают обязательных форматов отчетов. Более того, эти стандарты предусматривают возможность выбора метода составления форм. Например, для отчета о движении денежных средств можно применять прямой и косвенный методы, для отчета о прибылях и убытках — методы «функции расходов» и «характера расходов».

Таким образом, в зависимости от решения, принятого руководством компании относительно форматов представления, могут появиться дополнительные этапы или подэтапы трансформации. Например, при составлении раздела операционной деятельности отчета о движении денежных средств косвенным методом потребуется выполнить дополнительные работы, а при прямом методе, скорее всего, необходим будет лишь тест по проверке правильности формирования статей указанного раздела по РПБУ.

Валюта представления. Отчетность по МСФО в отличие от отчетности по РПБУ может быть представлена в валюте, не совпадающей с функциональной валютой, — в валюте представления¹.

¹ Функциональная валюта — основная валюта экономической среды, в которой данная компания ведет свою деятельность. Валюта представления — валюта, в которой представляется финансовая отчетность. В специальной литературе валюту представления также называют валютой презентации и валютой отчетности.

Согласно МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» валюту представления руководство компании выбирает самостоятельно, мотивируя выбор удобством пользователей финансовой отчетности, а также сложившейся практикой в отрасли и прочими обстоятельствами. Так, если в качестве валюты представления выбран доллар США, то потребуются ввести *дополнительный этап работ* по пересчету всех показателей финансовой отчетности, сформированной в российских рублях, в доллары США.

Методика трансляции (пересчета показателей отчетности из функциональной валюты в валюту представления) зависит от того, является ли функциональная валюта компании валютой гиперинфляционной экономики (вариант 2) или нет (вариант 1).

Вариант 1¹. Если функциональная валюта компании не является валютой гиперинфляционной экономики, то показатели финансовой отчетности, выраженные в функциональной валюте, пересчитываются в валюту представления по следующему правилу:

1) активы и обязательства по каждому представленному балансу, т.е. включая сравнительные данные, подлежат пересчету по курсу, действующему на дату составления каждого из представленных балансов (например, при представлении отчетности за 2008 г., включая сравнительные данные за 2007 г., показатели баланса на 31 декабря 2008 г. и 31 декабря 2007 г. пересчитываются по курсам на соответствующие даты);

2) доход и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках, т.е. включая сравнительные данные, подлежат пересчету по курсам на даты осуществления операций;

3) все возникшие разницы подлежат признанию в качестве отдельного компонента капитала.

Применение операционных курсов при пересчете статей отчета о прибылях и убытках будет весьма трудоемким в отсутствие автоматизации этого процесса. В том числе и по этой причине МСФО (IAS) 21 допускает использование средних курсов за период, однако в случае значительных колебаний обменных курсов применение среднего курса за период нецелесообразно.

Разницы, возникающие при трансляции в валюту представления, по экономическому содержанию отличаются от обычных кур-

¹ С 1 января 2003 г. российский рубль не является валютой гиперинфляционной экономики. Таким образом, вариант 1 применяется для периодов с 2003 г. и позднее при условии, что функциональной валютой компании является российский рубль.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

совых разниц, с которыми сталкивается российский бухгалтер при пересчете в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Поскольку они возникают не в связи с осуществлением операций в иностранной валюте в отчетном периоде (такие разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках, так как оказывают влияние на результат финансово-хозяйственной деятельности компании), а вследствие простого пересчета из функциональной валюты в валюту представления, их еще называют *переводными разницами* и результат пересчета записывают по статье «*Эффект пересчета в валюту представления (переводная разница)*». Рассматриваемые разницы при пересчете из функциональной валюты в валюту представления обусловлены тем, что трансляция статей доходов и расходов осуществляется по курсам на дату совершения этих операций (или среднему курсу за период), а активов, обязательств и статей капитала, кроме чистой прибыли за отчетный период, — по курсу на дату составления отчетности.

Последовательность работ на дополнительном этапе трансформации, связанном с пересчетом показателей отчетности в валюту представления, приведено ниже.

Дополнительный этап трансформации «Пересчет в валюту представления» в случае отличия функциональной валюты от валюты представления — МСФО (IAS) 21

- 1) выбор валюты представления;
- 2) сбор информации о курсах валюты представления по отношению к функциональной валюте — на начало и конец отчетного и сравнительных периодов, пооперационных курсов за периоды (допустимо применение средних курсов);
- 3) пересчет показателей отчетности по следующему правилу:
 - а) активы и обязательства по каждому представленному балансу, т.е. включая сравнительные данные, подлежат пересчету по курсу, действующему на дату составления каждого из представленных балансов,
 - б) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках, т.е. включая сравнительные данные, подлежат пересчету по курсам на даты совершения операций (допустимо по средним курсам за период),
 - в) все возникшие разницы подлежат признанию в качестве отдельного компонента капитала;

4) включение в примечания к финансовой отчетности дополнительного раскрытия относительно выбора валюты представления и порядка пересчета.

Вариант 2¹. Если функциональная валюта компании является валютой гиперинфляционной экономики, то показатели финансовой отчетности, выраженные в функциональной валюте, пересчитываются в валюту представления по следующим правилам:

все показатели отчетности, т.е. активы, обязательства, долевые инструменты, доходы и расходы, включая сравнительные данные, подлежат пересчету по курсу, действующему на дату составления последнего представленного баланса (например, при представлении отчетности за 2008 г., включая сравнительные данные за 2001 г., показатели баланса на 31 декабря 2002 г. и 31 декабря 2001 г. пересчитываются по одному и тому же курсу на 31 декабря 2002 г.).

Этапы трансформации отчетности. Мы рассмотрели ряд обстоятельств (составление отчетности по МСФО впервые, наличие дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний, формирование отчетности в условиях гиперинфляционной или постгиперинфляционной экономики, варианты представления финансовой отчетности), каждое из которых оказывает влияние на этапы трансформации отчетности.

При сочетании этих обстоятельств возможна достаточно сложная последовательность работ по трансформации. Например, компания составляет отчетность по МСФО впервые, при этом у нее имеются дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые компании, валютой представления выбран евро, и сама материнская компания образована до 2002 г. Тем не менее процедура трансформации отчетности имеет *определенную последовательность действий* (этапы трансформации или форму); вместе с тем наполнение (содержание этапов трансформации) будет варьироваться в зависимости от обстоятельств конкретного проекта трансформации. Так, при составлении индивидуальной отчетности по МСФО не будет выполняться этап формирования консолидиро-

¹ Вариант 2 применялся российскими компаниями, функциональная валюта которых — российский рубль, для периодов до 2003 г., поскольку российская экономика была гиперинфляционной до 2002 г.

В ситуации, когда в группу входят зарубежные компании, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой (например, белорусские компании с функциональной валютой — белорусский рубль), также применяется данный вариант для пересчета индивидуальной отчетности зарубежных компаний.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

ванной отчетности; принятое решение о представлении отчетности в валюте презентации, например евро, иной, чем функциональная (как правило, российский рубль), потребует выполнения этапа по трансляции отчетности.

Рассмотрим последовательность выполнения работ по трансформации финансовой отчетности. Процесс трансформации условно может быть разбит на три этапа: подготовительный, рабочий и заключительный (табл. 8.4), причем процедуры рабочего этапа могут осуществляться параллельно.

Таблица 8.4. **Примерный перечень этапов трансформации отчетности, составленной по РПБУ, в отчетность, составленную в соответствии с МСФО**

Этап трансформации	Содержание этапа
1. Подготовительный этап	Формулируются ключевые моменты, которые оказывают влияние на осуществление трансформации отчетности (определение цели и способа трансформации, стоимости и сроков работ, рекомендаций по составлению отчетности и проч.)
2И. Рабочий этап/индивидуальная отчетность*	2И.1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании и системы бухгалтерского учета по РПБУ, в том числе анализ учетной политики, рабочего плана счетов, анализ осуществляемых операций. 2И.2. Формирование учетной политики по МСФО на основе российского аналога. 2И.3. Сбор информации (заполнение рабочих документов) для формирования трансформационных записей, построенный на анализе различий в учете и отчетности по РПБУ и по МСФО, а также достаточный для формирования информации, подлежащей раскрытию в соответствии с МСФО. 2И.4. Учет влияния гиперинфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (выполняется, если функциональной валютой является российский рубль и имеются немонетарные статьи баланса, возникшие до 31 декабря 2002 г.). 2И.5. Заполнение итоговой трансформационной таблицы (свод статей баланса и отчета о прибылях и убытках). 2И.6. Сбор информации для составления отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств. 2И.7. Формирование текстового файла по описанию трансформационных записей, оценочных суждений и допущений, принятых при осуществлении трансформации

Этап трансформации	Содержание этапа
2К. Рабочий этап/консолидированная отчетность	<p>Выполняется при наличии дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний.</p> <p>2К.1. Разработка и применение единой учетной политики для дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний**.</p> <p>2К.2. Разработка единого формата отчетных показателей по компаниям**.</p> <p>2К.3. Сверка и элиминирование внутригрупповых операций и остатков на дату составления отчетности и на даты начала и конца сравнительных периодов, а также за указанные периоды.</p> <p>2К.4. Расчет гудвила и доли меньшинства на дату приобретения по каждой приобретенной дочерней, ассоциированной и совместно контролируемой компании на основе информации, сформированной на подэтапе 2И.Х (см. второй абзац примечания**).</p> <p>2К.5. Применение метода консолидации (для отражения вложений в дочерние компании), метода долевого участия (для вложений в ассоциированные компании и совместно контролируемые компании) и метода пропорциональной консолидации (для вложений в совместно контролируемые компании) в соответствии с МСФО (IAS) 27, 28, 31</p>
2В. Рабочий этап/пересчет в валюту представления (трансляция)	<p>Выполняется, если валюта представления отчетности не совпадает с функциональной валютой компании.</p> <p>2В.1. Сбор информации о курсах валюты представления по отношению к функциональной валюте (на начало и конец сравнительного и отчетного периодов).</p> <p>2В.2. Пересчет показателей отчетности (форм и примечаний) в соответствии с требованиями МСФО.</p> <p>2В.3. Включение в примечания к отчетности дополнительного раздела о выборе валюты представления и о порядке пересчета</p>
3. Заключительный этап	Формирование компонентов (форм и примечаний) финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО

Примечания:

* При составлении отчетности по МСФО впервые (регулируется МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО») подэтапы рабочего этапа выполняются сначала на дату перехода на МСФО (формируется только вступительный баланс, п. 2И.6 не выполняется, итоговая трансформационная таблица содержит только статьи баланса (п. 2И.5), затем — для сравнительного(ых) периода(ов), далее для отчетного периода.

При наличии дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний рабочий этап выполняется для каждой дочерней, ассоциированной и совместно контролируемой компании. При этом вводится дополнительный подэтап (2И.Х) «Расчет чистых

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

активов на дату приобретения в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», для чего формируются индивидуальные балансы каждой дочерней, ассоциированной и совместно контролируемой компании на даты приобретения.

**** Подэтапы 2К.1 и 2К.2 целесообразно выполнить до осуществления рабочего этапа по каждой из консолидируемых компаний.**

1. *Подготовительный этап.* На данном этапе следует определить:

- а) цель трансформации отчетности;
- б) период, за который будет составляться первая отчетность по МСФО;
- в) дату перехода на МСФО/количество периодов, за которые будет представлена сравнительная информация;
- г) функциональную валюту компании и валюту представления отчетности;
- д) наличие дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний/структуру группы;
- е) способ выполнения трансформации (собственными силами или с привлечением сторонних специалистов);
- ж) необходимость последующего аудита/непосредственного аудитора;
- з) необходимость привлечения профессиональных оценщиков;
- и) язык отчетности;
- к) общую стоимость работ.

Важно сформулировать цель осуществляемой процедуры, поскольку целевая установка оказывает существенное влияние на весь процесс трансформации. Так, если задача компании — составить инвестиционно привлекательную отчетность, то при формировании учетной политики следует выбирать способы учета, позволяющие максимизировать капитализацию и минимизировать расходы отчетного периода.

Причина формирования отчетности по МСФО во многом определяет и период, за который требуется составление отчетности, а также дату перехода на международные стандарты. Например, если российская компания ведет переговоры о продаже предприятия зарубежному инвестору, то, как правило, он будет настаивать на представлении отчетности хотя бы за три периода. Таким образом, если российская компания ранее не формировала отчетность по МСФО, то первая отчетность по международным стандартам будет включать информацию за два сравнительных периода (например, первая финансовая отчетность за 2008 г., включая сравнительную

информацию за 2007 и 2006 гг., соответственно датой перехода на МСФО будет 1 января 2006 г.). Если решение о формировании отчетности принято в целях получения кредита в зарубежном банке, то, скорее всего, будет достаточно сравнительных данных за один период (так, первая отчетность составляется за 2008 г., включая сравнительные показатели за 2007 г., дата перехода — 1 января 2007 г.).

Руководству компании также следует определить способ выполнения работ по трансформации. Если решено привлечь сторонних специалистов, нужно очень серьезно отнестись к согласованию условий договора на оказание услуг по трансформации. Так, в договоре на оказание услуг по трансформации помимо стандартных должны быть описаны следующие ключевые вопросы:

- объем работ с указанием периода трансформации (как правило, два года);
- уровень существенности (поскольку погрешность при трансформации отчетности неизбежна);
- порядок взаимодействия сторон (форма и сроки представления данных, степень участия сотрудников бухгалтерской службы заказчика, порядок согласования результатов);
- объем передаваемой информации по результатам трансформации.

Последнее условие особенно важно при заключении договора, поскольку, если заказчик по итогам трансформации отчетности получит только комплект отчетности по МСФО без описания трансформационных проводок и аналитических данных по элементам отчетности, дальнейшее ведение параллельного учета и последующая трансформация отчетности практически невозможны без обращения к компании-исполнителю.

Выбирая оценщика для проведения работ по формированию отчетности согласно МСФО, нужно убедиться, что у него есть достаточный опыт выполнения подобных заказов. Поскольку международные стандарты имеют специфические требования, игнорирование которых может привести к искажению показателей отчетности по МСФО и, как следствие, к проблемам при аудите отчетности, вплоть до выдачи модифицированного аудиторского заключения, которое нежелательно для компании.

На подготовительном этапе необходимо определить не только организационные моменты, но и технику трансформации. Так, прежде чем приступить к выполнению рабочего этапа, как мини-

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

мум нужно иметь комплекс трансформационных таблиц, макет финансовой отчетности по МСФО.

2. *Рабочий этап.* Цель рабочего этапа состоит в выявлении основных различий между учетом по РПБУ и МСФО. Это самый трудоемкий и продолжительный этап трансформации.

2И. *Рабочий этап/индивидуальная отчетность.* В первую очередь необходимо провести *анализ финансово-хозяйственной деятельности компании и системы бухгалтерского учета по российским стандартам*: выявить типовые операции, проанализировать учетную политику компании и рабочий план счетов.

Именно специфика финансово-хозяйственной деятельности компании и особенности организации бухгалтерского учета будут определять содержание трансформационных корректировок. Например, если компания является участником договора аренды, то необходимо собрать данные о компонентах таких операций и их отражении в учете и отчетности согласно требованиям РПБУ, которые в дальнейшем будут сопоставлены с аналогичными требованиями МСФО (IAS) 17 «Аренда» и на суммы выявленных отклонений внести корректировки. Анализ операций компании позволит сформировать рабочие документы трансформации, в которых будут отражены различия в правилах учета.

Тестирование учетной политики также способствует выявлению несоответствий учета по РПБУ и МСФО. Как правило, *учетная политика, отвечающая требованиям МСФО*, формируется на основе российских аналогов.

Далее *собирается информация* (заполнение рабочих документов по статьям отчетности) *для формирования трансформационных проводок.* Рабочие трансформационные таблицы составляются на объектной или пооперационной основе. Рабочие таблицы должны содержать данные российского учета, данные согласно МСФО и сведения о величине отклонений. Приведем пример формы рабочей таблицы по основным средствам (табл. 8.5).

Сбор данных нужно организовать таким образом, чтобы запрашиваемый объем был достаточен для формирования в дальнейшем информации, подлежащей раскрытию в соответствии с МСФО.

Все осуществляемые *трансформационные записи* условно делятся на два типа:

1) записи, *связанные с изменением классификации элементов* финансовой отчетности (реквалификация, введение новых объектов

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

учета, исключение не удовлетворяющих критериям признания в соответствии с МСФО);

2) записи, изменяющие оценку элементов финансовой отчетности (применение дисконтированной оценки, справедливой стоимости, изменение оценки за счет учета обесценения, создания резервов и проч.).

На основе собранных данных и выявленных отклонений, зафиксированных в рабочих документах, осуществляется свод в *итоговой трансформационной таблице*. Приведем структуру трансформационной таблицы (табл. 8.6) в наиболее распространенной ситуации — функциональной валютой компании является российский рубль.

Таблица 8.6. Индивидуальная итоговая трансформационная таблица

Статья	Данные по РГБУ, руб.	Трансформационные записи (ТЗ)				Показатели по МСФО, руб.
		ТЗ ₁	ТЗ ₂	...	ТЗ _n	
Баланс	X	ТЗ ₁	ТЗ ₂	...	ТЗ _n	X + \sum ТЗ _n
Статья 1						
Статья 2						
...						
Нераспределенная прибыль на начало периода						
Чистая прибыль (убыток) за период*	aaa*					bbb*
Другие изменения нераспределенной прибыли						
...						
Отчет о прибылях и убытках	Y	ТЗ ₁	ТЗ ₂	...	ТЗ _n	Y + \sum ТЗ _n
Статья 1						
Статья 2						
...						
Чистая прибыль (убыток) за период*	aaa*					bbb*

* Показатели «Чистая прибыль (убыток) за период», представленные в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, должны сходиться по графам (запись согласно российскому плану счетов: Д-т сч. 99 К-т сч. 84 или Д-т сч. 84 К-т сч. 99, в таблице aaa = aaa, bbb = bbb).

Как правило, непосредственно объектами трансформации отчетности по МСФО выступают *баланс* и *отчет о прибылях и убытках*, поскольку эти формы содержат основные элементы финансо-

вой отчетности по МСФО: активы, обязательства и капитал, доходы и расходы.

Показатели *отчета о движении денежных средств* и *отчета об изменениях капитала* в соответствии с МСФО формируются на основе российских аналогов, трансформированного баланса и отчета о прибылях и убытках, а также дополнительной информации, собранной на рабочем этапе.

2К. Рабочий этап/консолидированная отчетность. На данном этапе работ необходимо выполнить требования международных стандартов в части учета показателей дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний. Важно, что составление консолидированной отчетности по МСФО — это обязанность, а не право, т.е., за небольшим исключением, предусмотренным международными стандартами, компания должна формировать консолидированную отчетность, применяя метод консолидации (для учета у дочерних компаний), метод долевого участия (для учета у ассоциированных компаний) и метод пропорциональной консолидации или метод долевого участия (для учета у совместно контролируемых компаний).

После реализации этапа консолидации появится итоговая консолидационная трансформационная таблица (табл. 8.7). При этом столбцы «Индивидуальные показатели по МСФО, руб.» рассчитываются в индивидуальной итоговой трансформационной таблице по каждой компании группы (см. табл. 8.6).

Консолидационные записи (КЗ) включают:

- собственно консолидационные поправки в результате расчета применения метода консолидации, долевого участия и пропорциональной консолидации (например, появление статей гудвила, доли меньшинства, такие статьи в таблице выделены жирным шрифтом);
- предконсолидационные корректировки (в случае несоответствия учетной политики компаний — членов группы учетной политике группы);
- элиминирование внутригрупповых остатков и операций.

2В. Рабочий этап/пересчет в валюту представления (трансляция). Представление финансовой отчетности возможно в валюте, не совпадающей с функциональной валютой, т.е. в валюте представления. В таком случае нужно пересчитать показатели отчетности, сформированные в функциональной валюте, в валюту пред-

Таблица 8.7. Итоговая консолидационная трансформационная таблица

Статья	Индивидуальные показатели по МСФО, руб.					Консолидационные записи (КЗ)				Консолидированные показатели по МСФО, руб.
	компания 1	компания 2	...	компания i	Сумма	КЗ ₁	КЗ ₂	...	КЗ _{m}	
Баланс	K_1	K_2	...	K_i	ΣK_i	КЗ ₁	КЗ ₂	...	КЗ _{m}	$\Sigma K_i + \Sigma KЗ_m$
Статья 1										
Статья 2										
...										
Гудвил	—	—	—	—	—					Сумма
...										
Нераспределенная прибыль на начало периода										
Чистая прибыль (убыток) за период										
Другие изменения нераспределенной прибыли										
...										
Доля меньшинства	—	—	—	—	—					Сумма
...										
Отчет о прибылях и убытках	K_1	K_2	...	K_i	ΣK_i	КЗ ₁	КЗ ₂	...	КЗ _{m}	$\Sigma K_i + \Sigma KЗ_m$
Статья 1										
Статья 2										
...										
Доля в результатах ассоциированных компаний	—	—	—	—	—					Сумма
...										
Доля меньшинства в прибыли (убытке)	—	—	—	—	—					Сумма
Чистая прибыль за период										

Обозначения: i — количество компаний группы; K_i — числовой показатель по статьям бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

ставления (трансляция) в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

После выполнения работ по этому этапу итоговая трансформационная таблица (см. табл. 8.6) дополнится двумя графами: «Трансляция, курсы валюты представления» и «Показатели по МСФО, валюта представления» (табл. 8.8).

В случае выполнения этапа 2К «Рабочий этап/консолидированная отчетность» итоговая консолидационная трансформационная таблица будет дополнена аналогичными графами.

В результате по окончании рабочего этапа должен быть сформирован *текстовый файл по описанию трансформационных проводок, оценочных суждений и упрощений, принятых при осуществлении трансформации*, а также заполнены *итоговая трансформационная (консолидированная) таблица* в рублях, а при необходимости дополнительно в валюте представления, собрана другая информация, которая потребуется для составления прочих компонентов финансовой отчетности по международным стандартам.

Таким образом, по завершении рабочего этапа можно приступить к формированию всех компонентов отчетности: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, учетной политики и пояснительных примечаний. Эта работа выполняется на заключительном этапе.

3. *Заключительный этап.* На завершающем этапе трансформации следует пристальное внимание уделить формированию компонентов финансовой отчетности. Поскольку пользователям отчетности доступна только финансовая отчетность (они не знакомятся с материалами рабочего этапа), она должна достоверно отражать итоги финансово-хозяйственной деятельности компании. Показатели форм отчетности формируются на основе итоговой трансформационной таблицы из графы «Показатели по МСФО, руб.» или «Показатели по МСФО, валюта представления». При этом особое внимание нужно обратить на подготовку *пояснительных примечаний*, поскольку именно благодаря существенному объему раскрытия информации в финансовой отчетности МСФО завоевали мировое признание.

Подготовка пояснительных примечаний — трудоемкий процесс. Каждый международный стандарт содержит требования раскрытия информации (как правило, в разделе «Раскрытия информации»), поэтому изучение и выполнение указанных требо-

Таблица 8.8. Итоговая трансформационная таблица. Трансляция

Статья	Данные по РПБУ, руб.	Трансформационные записи (ТЗ)				Показатели по МСФО, руб.	Трансляция, курс валюты представления	Показатели по МСФО, валюта представления
		$TЗ_1$	$TЗ_2$...	$TЗ_n$			
Баланс	X	$TЗ_1$	$TЗ_2$...	$TЗ_n$	$X + \sum TЗ_n$	$K_{отч}$	$(X + \sum TЗ) : K_{отч}$
Статья 1
Статья 2
...
Нераспределенная прибыль на начало периода
Чистая прибыль за период*	aaa*	bbb*	...	www*
Другие изменения нераспределенной прибыли
Эффект пересчета в валюту представления (переводная разница)	—	—	—	—	—	—	—	ПР
...
Отчет о прибылях и убытках	Y	$TЗ_1$	$TЗ_2$...	$TЗ_n$	$Y + \sum TЗ_n$	$K_{опер}$	$(Y + \sum TЗ) : K_{опер}$
Статья 1
Статья 2
...
Чистая прибыль за период*	aaa*					bbb*		www*

* См. примечание к табл. 8.6.

Обозначения: $K_{опер}$ — курс валюты представления на дату совершения операции (возможно применение среднего курса за период); $K_{отч}$ — курс валюты представления на отчетную дату; ПР — переводная разница, относимая на капитал (балансирующая величина, которая возникает в результате применения разных курсов валюты представления).

ваний позволит выполнить задачу. Однако применять положения стандартов иногда сложно, поскольку в стандартах далеко не всегда иллюстрируется порядок представления и раскрытия информации в финансовой отчетности. В связи с этим удобно руководствоваться Перечнем требований раскрытия информации в соответствии с МСФО. Так, с «Контрольным перечнем требований к раскрытию информации», подготовленным специалистами компании «PricewaterhouseCoopers», можно ознакомиться на сайте www.accountingreform.ru в разделе «Учебные пособия по МСФО».

При формировании отчетности по МСФО *работать нужно «на результат»*, поэтому, прежде чем приступить к реализации проекта по трансформации отчетности по МСФО, ознакомьтесь с «конечным продуктом», т.е. с самой финансовой отчетностью, составленной в соответствии с МСФО какой-либо компании. Для этого можно прибегнуть к услугам Интернета: финансовую отчетность организаций, составленную в соответствии с МСФО, можно найти на сайтах компаний (финансовая отчетность, как правило, представлена в разделе «инвесторам и акционерам» в формате pdf). Например, официальный сайт ОАО «АВТОВАЗ» — <http://www.lada-auto.ru>, ОАО «Газпром» — <http://www.gazprom.ru>; ОАО «ГМК “Норильский никель”» — <http://www.nornik.ru>. Также можно воспользоваться иллюстративной моделью финансовой отчетности, которая подготовлена специалистами компании «PricewaterhouseCoopers», она размещена на сайте www.accountingreform.ru в разделе «Учебные пособия по МСФО».

При необходимости представления отчетности на иностранном языке (например, английском) следует выполнить *профессиональный перевод*. Овладеть профессиональной терминологией, поможет чтение текстов стандартов на английском языке, также можно воспользоваться финансовой отчетностью западных компаний, представленной на английском языке; не лишним будет и параллельное чтение финансовой отчетности российских компаний на русском и на английском языках. Обращаем ваше внимание на то, что некоторые российские компании размещают отчетность как на русском, так и на английском языке; учебные материалы сайта www.accountingreform.ru в разделе «Учебные пособия по МСФО» также доступны на двух языках.

Подводя итог, напомним, что при составлении графика работ по трансформации отчетности конкретной компании (или груп-

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

пы компаний) вы сами формируете последовательность этапов. Главное, чтобы были выполнены требования МСФО и вам было удобно.

8.5. Иллюстрация применения МСФО (IFRS) 1

Рассмотрим на условных данных порядок формирования вступительного баланса российской организацией в соответствии с положениями МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО».

Руководство российской организации приняло решение о составлении первой финансовой отчетности по МСФО за 2008 г., сравнительные данные представляются за один год. Требуется составить вступительный баланс по международным стандартам на дату перехода МСФО (1 января 2007 г.).

Агрегированный бухгалтерский баланс организации на 1 января 2007 г., составленный по РПБУ, представлен в трансформационной таблице по графе «Данные по РПБУ», корректировки отражены по столбцам «Трансформационные записи» (ТЗ-1—ТЗ-8) (см. табл. 8.13). В трансформационной таблице статьи актива записываются со знаком «плюс», статьи обязательств и капитала — со знаком «минус». Далее представлены трансформационные записи.

ТЗ-1. Финансовая аренда. Организация 31 декабря 2006 г. получила оборудование по договору аренды, квалифицированному согласно МСФО (IAS) 17 как договор финансовой аренды. Однако по РПБУ объект основных средств не был учтен в качестве объекта основных средств. Первоначальная стоимость оборудования, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 17, составила 800 000 руб. Для того чтобы показатели вступительного баланса соответствовали МСФО, необходимо выполнить следующие корректировки.

Трансформационная запись 1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражены объект основных средств и обязательство по финансовой аренде	Объект основное средство/оборудование	Обязательство по финансовой аренде	800 000

ТЗ-2. Основные средства (земля и здания). Группу основных средств «Земля и здания» образуют два земельных участка и два здания (табл. 8.9). Организация располагает данными отчета независимого оценщика на 1 января 2007 г., поскольку активно использует банковское финансирование (залогом по условиям кредитных соглашений с банком служит недвижимое имущество).

Таблица 8.9. Группа основных средств «Земля и здания»

(руб.)

Объект основных средств по РПБУ	Балансовая стоимость по РПБУ	Данные отчета независимого оценщика	Отклонение, относимое	
			на резерв переоценки	на нераспределенную прибыль
Земельный участок 1	100 000	1 000 000	—	900 000
Земельный участок 2	700 000	1 200 000	500 000	—
Здание 1	2 000 000	2 300 000	300 000	—
Здание 2	2 200 000	2 000 000	—	(200 000)
Всего земля и здания	5 000 000	—	800 000	700 000

ТЗ-2.1. Земельный участок 1 приобретен для получения выгод в связи с повышением стоимости капитала, а не для собственного пользования, его продажа в краткосрочной перспективе не планируется. Согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» такой объект классифицируется как инвестиции в недвижимость и отражается отдельной позицией в бухгалтерском балансе. Организация может выбрать одну из двух моделей учета инвестиционной недвижимости: *модель учета по справедливой стоимости* или *модель учета по первоначальной стоимости*. Учетной политикой по МСФО организации предусмотрена модель учета по справедливой стоимости. (Это один из немногих способов увеличить финансовый результат, рассчитанный по МСФО, по сравнению с финансовым результатом, рассчитанным по РПБУ, если справедливая стоимость инвестиционной собственности растет.)

Согласно этой модели учета прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включается в чистую прибыль или убыток за период, в котором они возникли (однако при первом применении международных стандартов корректируется нераспределенная прибыль).

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Трансформационная запись 2.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Реклассифицированы данные о земельном участке 1 — он переведен из категории «основные средства» в категорию «инвестиции в недвижимость»	Инвестиции в недвижимость	Основные средства/земельный участок 1	100 000
Увеличена стоимость земельного участка 1 до справедливой стоимости	Инвестиции в недвижимость	Нераспределенная прибыль	900 000

ТЗ-2.2. Земельный участок 2, а также оба здания организация использует при производстве продукции и в административных целях. Руководство организации приняло решение учитывать землю и здания *по переоцененной стоимости* в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», согласно которой сумма дооценки объекта основных средств относится на резерв переоценки, сумма уценки отражается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках (при отсутствии ранее проводимых переоценок) (см. табл. 8.9).

Чтобы данные российского баланса соответствовали требованиям МСФО, нужно выполнить некоторые корректировки.

Трансформационная запись 2.2

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражена дооценка земельного участка 2	Основные средства/земельный участок 2	Резерв переоценки	500 000
Отражена дооценка здания 1	Основные средства/здание 1	Резерв переоценки	300 000
Отражена уценка здания 2	Нераспределенная прибыль	Основные средства/здание 2	200 000

Примечание: При отражении корректировок игнорируется счет «Амортизация основных средств», так как анализируются статьи баланса, которые представлены в неттооценке.

ТЗ-3. Основные средства (оборудование). Согласно учетной политике по МСФО данная группа основных средств учитывается *по первоначальной стоимости*.

В группу «Оборудование» включены четыре инвентарных объекта (без учета оборудования, полученного по договору финансового

8.5. Иллюстрация применения МСФО (IFRS) 1

лизинга, см. п. 1). Три из них приобретены двумя годами ранее даты перехода на международные стандарты, поэтому по данным объектам ретроспективно были выполнены расчеты — с момента принятия к учету — согласно требованиям МСФО (IAS) 16 «Нематериальные активы». В результате пересчета оценка основных средств по МСФО увеличена на 300 000 руб. (уменьшена накопленная амортизация за счет пересмотра сроков полезного использования):

Трансформационная запись 3.1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Увеличена стоимость оборудования 1—3 за счет уменьшения ранее накопленной амортизации	Основные средства/оборудование 1—3	Нераспределенная прибыль	300 000

Последний инвентарный объект группы «Оборудование» приобретен двадцатью годами ранее, в отношении него организация решила использовать *добровольное исключение, применив оценку по справедливой стоимости в качестве предполагаемой*. Справедливая и балансовая стоимости объекта на дату перехода составили 1 000 000 руб. и 1 100 000 руб. соответственно.

Трансформационная запись 3.2

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражено уменьшение стоимости оборудования 4	Нераспределенная прибыль	Основные средства/оборудование 4	100 000

Значит, позиция «оборудование» будет скорректирована следующим образом.

Трансформационная запись 3

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражено итоговое влияние на позицию «Оборудование» при переходе на МСФО	Основные средства/оборудование	Нераспределенная прибыль	200 000

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

ТЗ-4. Нематериальные активы. По данным учета согласно РПБУ на 1 января 2007 г. в состав нематериальных активов включен собственный товарный знак балансовой стоимостью 150 000 руб. По МСФО (IAS) 38 такой объект не должен учитываться в качестве нематериального актива. Прекращение признания актива уменьшит нераспределенную прибыль, рассчитанную по международным стандартам, по сравнению с аналогичным показателем по РПБУ.

Трансформационная запись 4

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Исключен из состава нематериальных активов объект, не отвечающий критериям признания по МСФО	Нераспределенная прибыль	Нематериальные активы	150 000

ТЗ-5. Дебиторская задолженность. В балансе по РПБУ на 1 января 2007 г. в строку «Дебиторская задолженность» включена сумма 50 000 руб., представляющая собой задолженность покупателя, который 20 февраля 2007 г. решением суда был признан банкротом; погашение данной суммы невозможно. Таким образом, организация согласно ПБУ 7/98 и МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» должна была отразить последствия корректирующего события после отчетной даты и, как следствие, не признавать дебиторскую задолженность в качестве актива.

Трансформационная запись 5

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Отражены последствия корректирующего события после отчетной даты	Нераспределенная прибыль	Дебиторская задолженность	50 000

По МСФО (IFRS) 1, представляя согласование показателя капитала, необходимо отдельно раскрыть величину корректировок, связанных с исправлениями неправильного применения национальных правил учета (организация не выполнила требования ПБУ 7/98).

ТЗ-6. Запасы. Ранее организация при отпуске материально-производственных запасов применяла метод ЛИФО. Теперь

МСФО (IAS) 2 и РПБУ (с 1 января 2008 г.) запрещают использовать метод ЛИФО.

Стоимость запасов на 1 января 2007 г. согласно методу ФИФО пересчитана по ценам последних по времени приобретений, в результате чего она увеличилась на 200 000 руб., так как цены на запасы организации стабильно росли.

Трансформационная запись 6

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Скорректирована стоимость запасов в связи с изменением метода учета ЛИФО	Запасы	Нераспределенная прибыль	200 000

ТЗ-7. Резервы. В декабре 2006 г. руководство организации приняло и довело до заинтересованных сторон решение о закрытии одного из своих филиалов. Согласно ПБУ 8/01 в учете и отчетности по РПБУ сформирован *резерв по реструктуризации*. Однако в отличие от российских правил МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» требует учитывать существенное влияние временной стоимости денег путем представления дисконтированного значения резерва. Определенная ставка дисконтирования равна 16,5%. (Ставка дисконтирования должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства, она не должна быть рассчитана без учета налогового влияния, а также рисков, на которые были скорректированы будущие потоки денежных средств.) Данные о структуре резерва представлены в табл. 8.10.

Таблица 8.10. Структура резерва

(руб.)

Наименование показателя	Срок погашения	Балансовая стоимость	
		по ПБУ	по МСФО
Осуществлены выплаты сотрудникам в связи с увольнением	02.2007	50 000	50 000
Осуществлены выплаты штрафных санкций покупателям	12.2007	250 000	215 000
Всего резерв по реструктуризации	—	300 000	265 000

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Компонент «Выплаты штрафных санкций покупателям» следует отразить по дисконтированной стоимости, рассчитанной по формуле

$$PV = FV \times 1 : (1 + r)^n,$$

где FV — стоимость денежных средств в n -м периоде; PV — приведенная стоимость FV с позиции текущего момента; r — коэффициент дисконтирования; n — количество периодов дисконтирования.

Таким образом, величина резерва должна быть скорректирована с учетом применения дисконтированной оценки согласно требованиям МСФО:

$$215\,000 \text{ руб.} = 250\,000 \text{ руб.} \times 1 : 1,165.$$

Трансформационная запись 7

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Скорректирована величина резерва по реструктуризации	Резерв по реструктуризации	Нераспределенная прибыль	35 000

ТЗ-8. Расчет обязательства по отложенному налогу. Расчет отложенного налогообложения регулируется МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поскольку при формировании показателей вступительного баланса по МСФО были изменены величины активов и обязательств, образовались временные разницы. Вместе с тем в бухгалтерском балансе по РПБУ содержится показатель «Обязательства по отложенному налогу» в сумме 200 000 руб., рассчитанный согласно ПБУ 18/02, поэтому при формировании информации по международным стандартам следует учесть влияние выполненных корректировок при переходе на МСФО (см. описание ТЗ-1—ТЗ-7).

Допустим, сумма обязательства по отложенному налогу, рассчитанная по ПБУ 18/02, совпадает с суммой, как если бы она рассчитывалась по МСФО (IAS) 12. В противном случае необходимо пересчитывать всю сумму обязательства по отложенному налогу.

Как правило, МСФО (IAS) 12 требует, чтобы отложенный налог включался в чистую прибыль отчетного периода (соответственно при первом применении МСФО корректировки относятся на

8.5. Иллюстрация применения МСФО (IFRS) 1

нераспределенную прибыль). Однако возможны случаи, когда временная разница возникла в связи с переоценкой активов, отраженной как увеличение компонента капитала «Резерв переоценки», тогда и отложенный налог признается как изменение резерва переоценки, т.е. не включается в финансовый результат отчетного периода.

Расчет обязательства по отложенному налогу представлен в табл. 8.11.

Таблица 8.11. **Обязательство по отложенному налогу**

(руб.)

Наименование показателя	Данные баланса на 01.01.2007		Временная разница, относимая	
	по МСФО	по РПБУ	на нераспределенную прибыль	на резерв переоценки
Нематериальные активы	250 000	400 000	(150 000)	—
Земля и здания — всего	5 500 000	5 000 000	(300 000)	800 000*
в том числе:				
• земельный участок 1	—	100 000	(100 000)	—
• земельный участок 2	1 200 000	700 000	—	500 000
• здание 1	2 300 000	2 000 000	—	300 000
• здание 2	2 000 000	2 200 000	(200 000)	—
Оборудование	4 200 000	3 200 000	1 000 000	—
Инвестиционная собственность	1 000 000	—	1 000 000	—
Запасы	2 400 000	2 200 000	200 000	—
Дебиторская задолженность	1 950 000	2 000 000	(50 000)	—
Обязательство по финансовой аренде	(800 000)	—	(800 000)	—
Резерв по реструктуризации	(265 000)	(300 000)	35 000	—
Всего налогооблагаемая временная разница — 1 735 000 руб.			935 000	800 000
Ставка налога на прибыль — 24%			0,24	0,24
Изменение обязательства по отложенному налогу за счет перехода на МСФО — 416 000 руб.			224 000	192 000

*См. ТЗ-2.2 — дооценка земельного участка 2 и здания 1.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

В результате перехода на МСФО возникла налогооблагаемая разница на сумму 1 735 000 руб. (относящаяся к нераспределенной прибыли — 935 000 руб. и к резерву переоценки 800 000 руб.). Таким образом, во входящем балансе, сформированном по МСФО, следует доначислить обязательство по отложенному налогу на сумму 416 000 руб. (с отнесением по дебету нераспределенной прибыли 224 000 руб. и дебету резерва переоценки — 192 000 руб.):

Трансформационная запись 8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Начислено обязательство по отложенному налогу с отнесением на нераспределенную прибыль	Нераспределенная прибыль	Обязательство по отложенному налогу	224 000
Начислено обязательство по отложенному налогу с отнесением на резерв переоценки	Резерв переоценки	Обязательство по отложенному налогу	192 000

Согласование капитала на дату перехода на МСФО. В соответствии с МСФО (IFRS) 1 российская организация в первой отчетности, подготовленной по международным стандартам, должна представить информацию по выверке данных о капитале, рассчитанных по РПБУ и МСФО. В рассмотренном примере эта информация может быть представлена следующим образом (табл. 8.12).

Таблица 8.12. Выверка данных о капитале

Наименование показателя	Сумма, руб.
Капитал по РПБУ	6 850 000
Влияние изменения учетной политики:	
• корректировка стоимости основных средств;	800 000
• отражение инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости;	900 000
• прекращение признания нематериальных активов;	(150 000)
• корректировка стоимости запасов;	200 000
• дисконтирование резерва по реструктуризации	35 000
Итого корректировок до учета отложенного налогообложения	1 785 000
Влияние отложенного налогообложения (ставка налога — 24%)	(428 000)
Всего влияние изменения учетной политики	1 357 000
Исправление ошибок в учете по РПБУ:	

Наименование показателя	Сумма, руб.
• прекращение признания дебиторской задолженности;	(50 000)
• влияние отложенного налогообложения (ставка налога 24%)	12 000
Всего исправление ошибок при переходе на МСФО	(38 000)
Итого корректировок с учетом отложенного налогообложения	1 319 000
Капитал по МСФО	8 169 000

Организации следует рассматривать показатели входящего баланса по МСФО на 1 января 2007 г. как «отправную точку» для ведения учета и формирования отчетности по международным стандартам в дальнейшем (см. графу «МСФО» в трансформационной таблице).

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «трансформация отчетности», «трансформация отчетности по МСФО», «параллельный учет», «международные стандарты финансовой отчетности», «национальные учетные стандарты», «гиперинфляция», «сопоставимость отчетности», «консолидированная отчетность», «индивидуальная отчетность», «дата перехода на МСФО», «дочерняя компания», «ассоциированная компания», «совместно контролируемая компания», «группа», «немонетарные статьи баланса», «валюта представления»; «валюта отчетности», «элиминирование», «трансформационная запись», «реквалификация», «трансформационная таблица».
2. В чем заключается многовариантность финансовой отчетности?
3. Почему необходима трансформация отчетности?
4. В силу каких обстоятельств отчетность одной компании несопоставима с отчетностью других компаний?
5. Из-за чего показатели отчетности компании за отчетный период несопоставимы с показателями той же компании за предшествующий период?
6. Что лучше, параллельный учет или трансформация отчетности?
7. Если составить отчетность по МСФО способом трансформации отчетности по РПБУ, а затем выполнить обратную трансформацию отчетности из МСФО в РПБУ, получится ли исходная отчетность по РПБУ?
8. Можно ли автоматизировать процесс трансформации?

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 8.13. Трансформационная таблица. Формирование вступительного баланса по МСФО на 01.01.2007

Наименование показателя	Данные по РПБУ	Трансформационные записи		
		ТЗ-1	ТЗ-2.1	ТЗ-2.2
1	2	3	4	5
Нематериальные активы	400 000			
Основные средства:	8 200 000			
• земля и здания:	5 000 000			
земельный участок 1,	100 000		-100 000	
земельный участок 2,	700 000			500 000
здание 1,	2 000 000			300 000
здание 2,	2 200 000			-200 000
• оборудование	3 200 000	800 000		
Инвестиционная недвижимость	—		1 000 000	
Внеоборотные активы	8 600 000			
Запасы	2 200 000			
Дебиторская задолженность	2 000 000			
Денежные средства и их эквиваленты	500 000			
Текущие активы	4 700 000			
Активы	13 300 000	800 000	900 000	600 000
Долгосрочные заемные средства	-2 600 000			
Обязательство по финансовой аренде	—	-800 000		
Обязательства по отложенному налогу	-200 000			
Кредиторская задолженность	-2 700 000			
Обязательства по текущему налогу	-650 000			
Резерв по реструктуризации	-300 000			
Обязательства	-6 450 000	-800 000	0	0
Всего активы минус обязательства	6 850 000	0	900 000	600 000
Акционерный капитал	-3 000 000			
Нераспределенная прибыль	-3 850 000		-900 000	200 000
Резерв переоценки				-800 000
Капитал	-6 850 000	0	-900 000	-600 000

Трансформационные записи							Показатели по МСФО
ТЗ-3	ТЗ-4	ТЗ-5	ТЗ-6	ТЗ-7	Σ(ТЗ-1-7)	ТЗ-8	
6	7	8	9	10	11	12	13
	-150 000				-150 000		250 000
					1 500 000		9 700 000
					500 000		5 500 000
					-100 000		0
					500 000		1 200 000
					300 000		2 300 000
					-200 000		2 000 000
200 000					1 000 000		4 200 000
					1 000 000		1 000 000
					2 350 000		10 950 000
			200 000		200 000		2 400 000
		-50 000			-50 000		1 950 000
					0		500 000
					150 000		4 850 000
200 000	-150 000	-50 000	200 000	0	2 500 000	0	15 800 000
					0		-2 600 000
					-800 000		-800 000
					0	-416 000	-616 000
					0		-2 700 000
					0		-650 000
				35 000	35 000		-265 000
0	0	0	0	35 000	-765 000	-416 000	-7 631 000
200 000	-150 000	-50 000	200 000	35 000	1 735 000	-416	8 169 000
					0		-3 000 000
-200 000	150 000	50 000	-200 000	-35 000	-935 000	224 000	-4 561 000
					-800 000	192 000	-608 000
-200 000	150 000	50 000	-200 000	-35 000	-1 735 000	416 000	-8 169 000

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

9. В чем заключается принципиальное отличие формирования первой отчетности по МСФО от составления отчетности по МСФО за последующие периоды?
10. К какому виду услуг относится трансформация отчетности с точки зрения аудита?
11. Каким образом проводится аудит отчетности, полученной путем трансформации?
12. Что по результатам выполнения услуг по договору на трансформацию отчетности получит заказчик?
13. Сколько должно быть трансформационных записей при трансформации отчетности?

Тесты

1. В соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности (ПСАД № 24 «Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами» трансформация отчетности представляет собой:
 - а) аудит;
 - б) обзорную проверку;
 - в) согласованную процедуру;
 - г) компиляцию финансовой информации.
2. Аудиторская фирма выполнила трансформацию финансовой отчетности клиента по РПБУ в финансовую отчетность, соответствующую МСФО. Можно ли аудиторской фирме, руководствуясь действующим законодательством, заключать договор на аудит финансовой отчетности клиента по МСФО:
 - а) да;
 - б) нет?
3. Аудиторская фирма выполнила аудит финансовой отчетности клиента, составленной по РПБУ. Можно ли аудиторской фирме, руководствуясь действующим законодательством, заключать договор на трансформацию отчетности клиента в формат МСФО:
 - а) да;
 - б) нет?
4. Сколько может быть верных вариантов отчетности компании за один период:

- а) один (бухгалтерская);
 - б) два (бухгалтерская и управленческая);
 - в) три (бухгалтерская, управленческая и налоговая);
 - г) столько, сколько нужно (бухгалтерская — по национальным стандартам, управленческая, финансовая — по МСФО, финансовая — по ОПБУ США и проч.)?
5. МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» предусмотрено, что финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, независимо от того, основана отчетность на фактической или восстановительной стоимости, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Реализация какой качественной характеристики положена в основу этого стандарта:
- а) «понятность»;
 - б) «уместность»;
 - в) «надежность»;
 - г) «сопоставимость»?
6. Если компания при трансформации отчетности в формат МСФО в отличие от РПБУ в учетной политике выбрала модель учета по переоцененной стоимости для основных средств, то в случае дооценки размер активов по МСФО по сравнению с РПБУ:
- а) увеличится;
 - б) уменьшится;
 - в) останется неизменным?
7. Величина дебиторской задолженности в балансе, составленном по МСФО, в результате трансформации оказалась меньше, чем по РПБУ. Это может быть вызвано:
- а) признанием неучтенного дохода по РПБУ при формировании отчетности по МСФО;
 - б) дисконтированием дебиторской задолженности;
 - в) уменьшением резерва по сомнительным долгам.
8. Отчетность по МСФО можно получить путем трансформации из отчетности, составленной:
- а) по РПБУ,
 - б) по казахским стандартам бухгалтерского учета;
 - в) по ОПБУ США.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

- 9.** Двумя основными способами получения отчетности по иным стандартам по сравнению с теми, в которых она изначально сформирована, являются:
- а)** трансформация и параллельный учет;
 - б)** трансляция и параллельный учет;
 - в)** трансляция и трансформация;
 - г)** балансовый метод и метод отчета о прибылях и убытках.
- 10.** Функциональная валюта компании — это:
- а)** валюта, в которой представляется финансовая отчетность;
 - б)** валюта, в которой ведется бухгалтерский учет;
 - в)** основная валюта экономической среды, в которой данная компания осуществляет деятельность;
 - г)** основная валюта экономической среды, в которой пользователю будет удобно анализировать финансовую отчетность компании.
- 11.** Валюта представления отчетности — это:
- а)** валюта, в которой представляется финансовая отчетность;
 - б)** валюта, в которой ведется бухгалтерский учет;
 - в)** основная валюта экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность;
 - г)** основная валюта экономической среды, в которой пользователю будет удобно анализировать финансовую отчетность компании.
- 12.** Какой из способов получения отчетности при прочих равных условиях дает более высокую потенциальную степень надежности информации:
- а)** параллельный учет;
 - б)** трансформация отчетности;
 - в)** оба способа в одинаковой мере?
- 13.** Отсутствие учета временной стоимости денег является примером:
- а)** декларативного различия МСФО и РПБУ;
 - б)** нормативного различия МСФО и РПБУ;
 - в)** концептуального различия МСФО и РПБУ;
 - г)** частного различия МСФО и РПБУ.
- 14.** В отличие от ПБУ 18 МСФО 12 требует при расчете обязательств и активов по отложенным налогам применять прогнозную ставку налога на прибыль, а не действующую. Это является примером:

- а) декларативного различия МСФО и РПБУ;
 - б) нормативного различия МСФО и РПБУ;
 - в) концептуального различия МСФО и РПБУ;
 - г) частного различия МСФО и РПБУ.
15. Последовательность работ при трансформации отчетности:
- а) жестко регламентирована стандартами, в соответствии с которыми осуществляется трансформация;
 - б) представляет собой творческий процесс, поэтому не может быть раз и навсегда установлена;
 - в) жестко регламентирована аудитором компании.
16. Дата перехода по МСФО определяется:
- а) как конец периода, за который компания в последний раз составляла отчетность по национальным стандартам;
 - б) числом периодов, за которое представляется сравнительная информация в первой финансовой отчетности по МСФО;
 - в) как отчетная дата первой отчетности по МСФО (31 декабря 200X г.) минус 12 месяцев (1 января 200X–1 г.).
17. Показатель гудвил возникает:
- а) в консолидированной отчетности;
 - б) в индивидуальной отчетности;
 - в) в индивидуальной и консолидированной отчетности.
18. В итоговой трансформационной таблице приведены показатели:
- а) баланса;
 - б) отчета о прибылях и убытках;
 - в) баланса и отчета о прибылях и убытках;
 - г) всех четырех форм: баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств.
19. При трансформации отчетности корректируются:
- а) только показатели форм отчетности;
 - б) только учетная политика организации;
 - в) только пояснительные примечания;
 - г) позиции, перечисленные в п. «а»—«в»;
 - д) позиции, перечисленные в п. «а» и «б»;
 - е) позиции, перечисленные в п. «а» и «в».

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Задачи

1. Трансформация или параллельный учет.

Ответьте клиенту на интересующие его вопросы, сориентируйте его относительно примерной последовательности работ по трансформации в его случае и сформулируйте дополнительные вопросы к клиенту, чтобы более грамотно ответить на первые два вопроса клиента, исходя из следующего:

Вы являетесь специалистом аудиторской фирмы по вопросам трансформации отчетности и МСФО. К вам обратился клиент, которому в ближайшее время потребуется финансовая отчетность по МСФО.

Клиент задал вам следующие вопросы:

а) какой способ составления отчетности по МСФО лучше выбрать — трансформацию или параллельный учет;

б) стоит ли привлекать сторонних специалистов для выполнения этой работы или проводить ее силами сотрудников своей бухгалтерии;

в) как следующие обстоятельства повлияют на процесс трансформации отчетности по МСФО:

- у компании имеется большое количество «старых» основных средств, приобретенных в 1990—2001 гг.,

- анализ данных счета 58 показал наличие финансовых вложений в другие компании, доля в которых колеблется от 30 до 100%,

- компания работает с покупателями в основном по трем типам договоров купли-продажи: первый тип — 100%-ная предоплата готовой продукции; второй тип — 50%-ная предоплата, окончательный расчет проводят в течение одного месяца после поставки продукции; третий тип — 10%-ная предоплата, 20% — в течение одного месяца после поставки продукции, на оставшуюся часть (70%) предоставляется рассрочка платежей на два года,

- компания выступает лизингополучателем по нескольким договорам финансовой аренды.

2. Анализ учетной политики.

Проанализировав представленные положения учетной политики по РПБУ, укажите, отвечают ли они требованиям МСФО (каким именно?), какие корректировки необходимо сделать при переходе на МСФО, на что обратить внимание и какую информацию потребуется собрать для расчета сумм трансформационных записей.

Имеются следующие данные об учетной политике компании по РПБУ.

1. Основные средства

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям ПБУ 6/01 «Учет основных средств». В состав основных средств

включаются объекты недвижимости, принятые к учету в установленном порядке, с момента их ввода в эксплуатацию и передачи документов на государственную регистрацию прав собственности на них. Такой порядок, хотя и являлся отступлением от действовавших до 1 января 2004 г. правил, по мнению руководства компании, обеспечивает достоверное отражение имущественного состояния компании, поскольку данные объекты фактически используются по функциональному назначению и приносят компании доход.

В бухгалтерской отчетности компании основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время их эксплуатации.

Амортизация основных средств, приобретенных и законченных строительством до 1 января 2002 г., проводится по единым нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совмина СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», а приобретенных с 1 января 2002 г. — по нормам, исчисленным в соответствии со сроками полезного использования.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1, используется в качестве одного из источников информации о сроках полезного использования.

Принятые компанией сроки полезного использования по группам основных средств следующие.

Объекты, принятые на баланс	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс	
	до 1 января 2002 г.	с 1 января 2002 г.
Магистральные трубопроводы	33	25
Скважины	12—15	12—15
Машины и оборудование	10—18	5—25
Здания	20—50	15—50

Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

2. МПЗ и затраты

Основным видом МПЗ является природный газ в трубопроводах и подземных хранилищах.

В бухгалтерском балансе компании запасы газа оценены по средней себестоимости.

Расходы на транспортировку природного газа по территории России и за рубежом распределяются между объемами проданного газа и объемами газа в трубопроводах и подземных хранилищах на конец отчетного периода.

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

3. *Управленческие расходы*

Управленческие расходы ежемесячно списываются в полной сумме на результаты финансово-хозяйственной деятельности отчетного периода.

4. *Расходы по НИОКР и ТР*

Расходы по НИОКР и ТР признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- сумма расхода может быть определена и подтверждена;
- имеется документальное подтверждение выполнения работ (акт приемки выполненных работ и т.п.);
- использование результатов работ для производственных и (или) управленческих нужд компании приведет к получению будущих экономических выгод (дохода);
- использование результатов НИОКР и ТР может быть продемонстрировано.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий расходы компании, связанные с выполнением НИОКР и ТР, признаются внереализационными расходами отчетного периода.

Расходы на НИОКР и ТР подлежат списанию на расходы по обычным видам деятельности с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было начато фактическое применение полученных результатов от выполнения этих работ в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) либо для управленческих нужд организации.

Расходы по каждой выполненной НИОКР и ТР списываются линейным способом; срок списания расходов составляет три — пять лет.

3. Трансформация отдельных операций.

Определите, каким образом приведенная информация будет отражена в финансовой отчетности по МСФО (при ответе сошлитесь на документ МСФО, регулирующий данный вопрос), проанализируйте, достаточно ли информации для расчета трансформационных записей, составьте трансформационные записи, необходимые для корректировки отчетности, составленной по РПБУ, чтобы она соответствовала МСФО (в случае недостаточности данных дополните условие недостающей информацией), объясните, какие принципы бухгалтерского учета задействованы при отражении данной хозяйственной операции и в чем ценность информации, представленной в финансовой отчетности по МСФО по сравнению с РПБУ в отношении каждой из операций.

Задание должно быть выполнено для каждого пункта в отдельности.

1. Компания, специализирующаяся на строительстве паркингов.

Согласно учетной политике компании по РПБУ финансовый результат определяется по методу «доход по стоимости объекта строительства», т.е. доход признается после завершения всех работ на объекте строительства.

Имеется информация о трех контрактах за 2008 г.

(руб.)

Наименование показателя	Контракт 1	Контракт 2	Контракт 3
Общая стоимость контракта	100 000 000	30 000 000	50 000 000
Затраты, понесенные на отчетную дату	50 000 000	5 000 000	200 000
Расчетные затраты на завершение	20 000 000	28 000 000	—*
Принятая заказчиком работа на отчетную дату	30 000 000	6 000 000	250 000
Начало работ	07.2006	01.2007	11.2007
Признанные в отчете о прибылях и убытках за 2007 г.:			
• выручка	5 500 000	—	—
• расходы	4 500 000	—	—
Выставленные счета на отчетную дату	25 000 000	6 500 000	1 000 000

* Расчетные затраты по контракту 3 еще надежно не определены, однако, по оценкам руководства, они не превысят стоимость контракта.

2. Компания эксплуатирует морские нефтяные месторождения, лицензионными соглашениями предусмотрен демонтаж нефтяной буровой установки по окончании добычи нефти и восстановление морского дна.

В конце января 2007 г. на одном из месторождений была введена в эксплуатацию буровая установка. Прямые затраты на приобретение буровой установки составили 1 000 000 руб., расходы на транспортировку и монтаж — 100 000 руб., срок полезного использования установлен в 20 лет.

Оценочная сумма расходов по выводу из эксплуатации установки и восстановление морского дна после прекращения работы объекта составляет 120 000 руб.

3. В соответствии с учетной политикой компании для целей бухгалтерского учета по РПБУ и для целей налогового учета предусмотрено формирование резерва на ремонт основных средств. Отчисления за отчетный период составили 500 000 руб.

4. При формировании отчетности за 2008 г. бухгалтер выявил ошибку, допущенную в 2007 г.: неверно были рассчитаны капитализируемые затраты по заемным средствам. Фактически в первоначальную стоимость доро-

Капитал	11 445										9175
Уставный капитал	10 000										10 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1245	-200	-100	-350				-200	-20		375
Прибыль (убыток) отчетного периода	200	-100	-400	-350		-580	-200	-110	-60	400	(1200)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	26 620										24 430
Отчет о прибылях и убытках за отчетный период											
Выручка	11 000										11 000
Себестоимость продаж	(8600)			400		-20			-30		(8250)
Валовая прибыль	2400										2750
Коммерческие расходы	(1150)			-750					-5		(1905)
Общехозяйственные расходы						-560			-25		(585)
Резерв по сомнительным долгам		-100									(100)
Резерв под снижение стоимости ТМЦ			-400								(400)
Убыток от обесценения основных средств	0							-110			(110)
Расходы по процентам							-200				(200)
Прибыль (убыток) по курсовым разницам	(450)										(450)
Прибыль от долевого участия в ассоциированной компании	0									400	400
Прибыль (убыток) до налогообложения	800										(600)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(500)										(500)
Изменение отложенного налогообложения	(100)										(100)
Чистая прибыль	200	-100	-400	-350	0	-580	-200	-110	-60	400	(1200)

8. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности

ги была включена сумма 3 000 000 руб., в то время как следовало включить сумму 3 600 000 руб. Строительство этой дороги закончено в марте 2008 г., первоначальная стоимость (до обнаружения ошибки) составила 100 000 000 руб.

4. «Чтение трансформационной таблицы».

Проанализируйте итоговую трансформационную таблицу (см. табл. 8.13) и сформулируйте трансформационные записи с комментариями трансформационных записей, сделанных компанией при переходе на МСФО, поясните, какой трансформационной записи, по вашему мнению, явно не хватает и какие контрольные соотношения выполняются для трансформационной таблицы.

9

Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

9.1. Пользователи данных финансовой отчетности и возможность принятия решения на основе этих данных / **9.2.** Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности / **9.3.** Оценка и анализ финансовой устойчивости / **9.4.** Оценка и анализ оборачиваемости средств компании / **9.5.** Оценка и анализ рентабельности деятельности компании / **9.6.** Управление рисками предпринимательской деятельности

Основным инструментом при принятии решений финансового характера является анализ финансовой отчетности. Анализ — это следствие бухгалтерской процедуры. Анализируя отчетность, мы пытаемся найти факторное объяснение тому, о чем свидетельствуют числа отчетности, выявляем причинно-следственные связи между фактами хозяйственной жизни изучаемой компании и делаем это с единственной целью — получить информацию для принятия финансовых решений.

9.1. Пользователи данных финансовой отчетности и возможность принятия решения на основе этих данных

Основные требования к отчетности сводятся к тому, чтобы она была составлена добросовестно и достоверно¹. Только при выполнении этих условий отчетность может служить фундаментом для обоснования и принятия эффективных финансовых решений разными группами пользователей.

¹ Существование возможности четырех комбинаций этих качественных характеристик информации было описано в гл. 1.

Решение — осуществление выбора из имеющихся альтернатив для достижения конкретной цели. Сущность процесса принятия решения сводится к следующим этапам:

- 1) определение цели;
- 2) сбор данных;
- 3) осуществление выбора из существующих альтернатив.

Таким образом, сбор данных, анализ информации являются обязательным связующим звеном в процессе принятия решения любым пользователем.

Пользователь (стейкхолдер¹) бухгалтерской информации — это юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно заинтересовано в информации о финансово-хозяйственной деятельности компании. Согласно этому определению всю совокупность пользователей бухгалтерской информации условно можно разделить на две группы:

- 1) косвенно заинтересованные пользователи;
- 2) пользователи с прямым финансовым интересом.

К первой группе относится прежде всего государство как регулятор экономических отношений в лице законотворческих, налоговых, статистических органов. Вторая группа представлена многочисленными участниками экономических отношений: инсайдерами и аутсайдерами².

Инсайдеры — собственники и менеджеры организации.

Аутсайдеры — реальные и потенциальные инвесторы, партнеры по бизнесу, кредиторы и др.

Информационное обеспечение инсайдеров и аутсайдеров несомненно различается. Первые имеют доступ к множеству информационных источников — от данных первичных документов до внеучетных нефинансовых данных. Для вторых единственным источником информации о компании является публичная финансовая отчетность, в которой отражаются основные финансовые индикаторы деятельности компании. Обязанность публиковать отчетность возложена законом далеко не на все хозяйствующие субъекты. Однако следует понимать, что при установлении бизнес-отношений с потенциальным партнером, и тем более, при принятии решений об инвестировании или кредитовании заинтересованная сторона может запросить бухгалтерскую отчетность, и ее

¹ От англ. *stakeholders* — группы интересов и влияния.

² От англ. *insider, outsider* — внутренний, внешний пользователь.

ставление отрицательно повлияет на развитие деловых связей. Любой субъект хозяйствования, заинтересованный в успешном развитии, должен использовать отчетность в качестве способа доказательства своей надежности как партнера. В связи с этим важно, чтобы лица, принимающие финансовые решения, обладали навыками чтения данных отчетности, умели грамотно их интерпретировать. Лишь в этом случае финансовая отчетность будет способствовать снижению риска принятия неверного решения.

Спектр решений финансового характера достаточно многообразен. На рис. 9.1 выделены самые крупные группы решений, принимаемых различными пользователями.

Инструментом интерпретации отчетных данных в целях получения информации для принятия финансовых решений является анализ финансовой отчетности. *Анализ* (от греч. *analysis*) — расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы, на присущие этому объекту составляющие. Анализ не имеет смысла без синтеза, этот диалектический тандем является элементом любого



Рис. 9.1. Решения, принимаемые пользователями бухгалтерской информации

научного исследования. *Синтез* (от греч. *synthesis*) — соединение ранее расчлененных элементов изучаемого объекта в единое целое. Таким образом, если под анализом мы понимаем чтение отчетности, то под синтезом — интерпретацию прочтенных данных. Истолкование исходных данных, т.е. результат интерпретации, будет сугубо индивидуально в каждом конкретном случае, для каждого заинтересованного пользователя в силу различия в апперцепции (возможностей понимания) последнего. Оно будет обусловлено целым рядом субъективных факторов, таких как цели, преследуемые пользователем отчетности, его знания в области бухгалтерского учета, доступ к информации нефинансового характера. При этом не стоит забывать о том, что сама отчетность — тоже результат интерпретации фактов хозяйственной жизни бухгалтером, вследствие чего пользователи отчетности постоянно сталкиваются с двумя возможными искажениями отчетных данных: вуалированием и фальсификацией (см. гл. 10).

Не стоит забывать и о влиянии на показатели финансовой отчетности варибельности методов оценки активов и обязательств, определенных учетной политикой компании (см. гл. 2).

Именно поэтому пользователь отчетности должен понимать, что отчетность, хотя и является основным источником данных при принятии решения финансового характера, обладает таким качеством, как субъективность.

И наконец, стоит помнить о том, что финансовая отчетность — это ретрокартина имущественно-финансового состояния компании. Не случайно еще Д.О. Мэй (1875—1961) говорил о том, что отчетность «хронически устаревает и в силу этого лишена оперативности»¹.

Однако, несмотря на эти недостатки, отчетность все-таки представляет собой один из основных источников информации о компании и может быть проанализирована по следующим направлениям:

- 1) платежеспособность;
- 2) финансовая устойчивость;
- 3) оборачиваемость;
- 4) рентабельность.

¹ Цит. по: Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1996. С. 402.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

ном обороте денежную форму»¹. Это более широкое определение платежеспособности. В более тесном, конкретном смысле, как пишет В.В. Ковалев, «платежеспособность — это наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей погашения в ближайшее время»².

Значит, когда речь идет о платежеспособности организации, ее активы должны рассматриваться как обеспечение обязательств, т.е. как имущество, которое можно обратить в деньги, чтобы расплатиться по имеющимся долгам. При этом следует помнить о возможности существования двух точек зрения на финансовое положение компании — речь идет о статической и динамической концепциях³.

В первом случае (концепция статического баланса) финансовое положение компании оценивают исходя из допущения возможности прекращения ею деятельности, следовательно, о необходимости единовременно погасить все свои долги. Данная концепция важна для оценки риска возможного банкротства компании. В этом случае анализ платежеспособности позволяет увидеть, хватит ли у компании имущества, чтобы расплатиться по всем своим долгам. Для этого весь актив баланса сопоставляется со всей кредиторской задолженностью компании. При этом деление активов на внеоборотные и оборотные, а обязательств — на краткосрочные и долгосрочные не имеет значения.

Таким образом, статический баланс предполагает оценку платежеспособности по схеме, представленной на рис. 9.3.

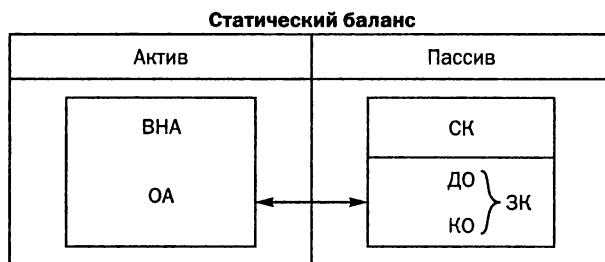


Рис. 9.3. Схема оценки платежеспособности в статическом балансе

¹ Вейцман Н.Р. Курс балансоведения. М. : Центросоюз, 1928. С. 31.

² Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М. : Финансы и статистика, 2001. С. 536.

³ Об этом речь шла в параграфе 2.4.

Измеряется показатель платежеспособности по статическому балансу коэффициентом

$$L = A : 3K, \quad (9.1)$$

где A — актив баланса; $3K$ — заемный капитал; совокупные обязательства предприятия (долгосрочные и краткосрочные).

Оценивая возможные значения данного коэффициента, можно сказать, что при его расчете компания всегда будет выглядеть платежеспособной, поскольку при наличии даже минимального объема собственных источников средств (раздел пассива баланса «Капитал и резервы») значение данного коэффициента будет больше единицы.

Однако это не совсем так. Если при оценке финансового положения компании предположить, что возможно ее закрытие, то, рассматривая актив баланса как обеспечение обязательств, нужно переоценить актив до так называемых *ликвидационных цен*. Это цены, по которым можно будет продать активы вследствие ликвидации компании.

Ликвидационные цены всегда ниже тех, по которым имущество отражается в балансе, т.е. себестоимости или остаточной стоимости. По статистике ликвидационная цена составляет от 60 до 40% оценки активов по фактическим затратам на приобретение или остаточной стоимости.

В связи с этим, если коэффициент L больше единицы, это очень оптимистичный показатель.

Пример 9.1

Исходные данные — упрощенный баланс предприятия А.

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода
I. Внеоборотные активы, в том числе:	400 000	500 000	III. Капитал и резервы, в том числе:	400 000	350 000
Основные средства	400 000	350 000	Уставный капитал	300 000	300 000
Нематериальные активы	—	150 000	Прибыль	100 000	50 000
II. Оборотные активы, в том числе:	500 000	500 000	IV. Долгосрочные обязательства, в том числе:	200 000	400 000

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода
Товары	200 000	300 000	Расчеты по кредитам и займам	200 000	400 000
Расчеты с покупателями	150 000	100 000	V. Краткосрочные обязательства, в том числе:	300 000	250 000
Денежные средства	150 000	100 000	Расчеты с поставщиками	150 000	200 000
			Расчеты по налогам и сборам	150 000	50 000
			Расчеты с работниками	—	—
Баланс	900 000	1 000 000		900 000	1 000 000

Предположим, переоценка активов на начало периода до ликвидационных цен даст следующие результаты: основные средства — 200 000 руб.; товары — 100 000 руб.

Значит, $L = 600\,000 \text{ руб.} : 500\,000 \text{ руб.} = 1,2$.

Таким образом, показатель платежеспособности предприятия, рассчитанный согласно теории статического баланса, положителен, поскольку риск банкротства предприятия минимален.

Второй подход к оценке платежеспособности компании (концепция динамического баланса) базируется на допущении непрерывности деятельности, согласно которому предполагается, что компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Эта концепция позволяет оценить платежеспособность компании с позиций ее текущей деятельности без ориентации на вероятность банкротства. Если компания нормально работает и не собирается закрываться, то у нее не возникает необходимость распродавать все свое имущество для погашения долгов. В этом случае в качестве обеспечения текущих (краткосрочных) обязательств компании рассматриваются активы, которые в ближайшее время будут обращены в деньги не в результате тотальной распродажи, а в ходе нормальной деятельности.

9.2. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности

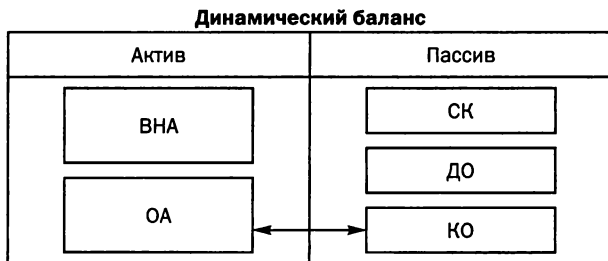


Рис. 9.4. Схема оценки платежеспособности в динамическом балансе

Оценивая платежеспособность компании, в этом случае нужно сопоставлять объем ее наиболее ликвидного имущества с текущей кредиторской задолженностью.

Общая схема оценки платежеспособности в рамках концепции динамического баланса представлена на рис. 9.4.

При анализе платежеспособности компании с позиций допущения непрерывности ее деятельности обычно рассчитывают три основных коэффициента:

- 1) текущей ликвидности (покрытия);
- 2) быстрой ликвидности (промежуточного покрытия);
- 3) абсолютной ликвидности (платежеспособности).

Коэффициент текущей ликвидности $L(1)$ позволяет оценить возможность компании погашать свои долги, показывая, сколько рублей оборотных средств приходится на один рубль краткосрочной кредиторской задолженности. Данный коэффициент рассчитывается по формуле

$$L(1) = OA : KO, \quad (9.2.)$$

где *ОА* — оборотные активы фирмы; *КО* — краткосрочные обязательства.

Этот коэффициент демонстрирует, насколько текущие долги компании покрываются ее оборотными активами.

Обычно приводят критическое нижнее значение показателя текущей ликвидности, равное 2; однако это лишь ориентировочные параметры, указывающие на порядок значения показателя, но не на его точную нормативную величину.

В примере 9.1 на начало периода имеем:

$$L(1) = 500\,000 \text{ руб.} : 300\,000 \text{ руб.} = 1,67.$$

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Это значение говорит о том, что на каждый рубль текущих обязательств приходится 1,67 руб. стоимости оборотных активов.

Любые аналитические коэффициенты имеет смысл сопоставлять в динамике, это позволяет выяснить причины их изменения, спрогнозировать тенденции роста или снижения на перспективу. Чем больше периодов подвергается сравнению, тем точнее будет прогноз, поэтому рассчитаем коэффициент текущей ликвидности и на конец периода:

$$L(1) = 500\ 000 \text{ руб.} : 250\ 000 \text{ руб.} = 2.$$

Таким образом, значение коэффициента $L(1)$ на начало периода существенно ниже его стандартной величины, что сплошь и рядом встречается на практике и свидетельствует о существующем риске несвоевременного погашения текущих обязательств. Однако на конец периода наблюдается положительная тенденция, связанная со снижением величины краткосрочных обязательств.

Обратите внимание: анализ платежеспособности предприятия из примера 9.1 с точки зрения теории статического баланса указывал на лучшую перспективу в отношении оплаты своих долгов. Это хорошо демонстрирует разницу между двумя рассматриваемыми концепциями. У предприятия из примера 9.1 достаточно имущества, чтобы погасить все свои долги при ликвидации бизнеса, но не хватает оборотных активов, чтобы своевременно расплачиваться по текущим долгам при нормальном положении дел.

Вместе с тем не все так печально. Следует помнить, что такой элемент оборотных активов компании, как запасы, отражается в балансе по ценам приобретения. Если же рассматривать запасы компании как обеспечение ее краткосрочных обязательств, то во внимание нужно принимать возможные цены их продажи.

Допустим, что в примере 9.1 предполагаемая цена продажи товаров на начало периода составит 350 руб. В этом случае значение $L(1)$ равно:

$$L(1) = 650\ 000 \text{ руб.} : 300\ 000 \text{ руб.} = 2,17.$$

Это значительно улучшает картину платежеспособности, получаемую по данным баланса предприятия.

Большое влияние на значение рассматриваемого коэффициента оказывает такой элемент учетной политики, как возможность перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда по

условиям договора до истечения срока платежа остается менее 12 месяцев. Если учетной политикой не предусмотрена подобная процедура, краткосрочные обязательства компании окажутся необоснованно заниженными, а это, в свою очередь, приведет к росту показателя текущей ликвидности.

Пример 9.2

Предположим, что рассматриваемое предприятие за два года до начала текущего периода получило долгосрочный кредит банка 100 000 руб. сроком на три года. Учетной политикой предприятия предусмотрен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. В связи с этим при составлении баланса на начало периода кредит банка размером 100 000 руб. переместится из четвертого раздела баланса (долгосрочные обязательства) в пятый (краткосрочные обязательства). Тогда значение $L(1)$ составит

$$L(1) = 500\,000 \text{ руб.} : 400\,000 \text{ руб.} = 1,25;$$

а это существенно отличается от первоначального значения (1,67).

Помимо прочего, логическая некорректность возникает еще из-за того, что оборотные активы представлены на определенный момент, а обязательства, хотя и числятся на ту же дату, должны быть погашены за определенное время. В связи с этим не следует особенно бояться долгов. Все зависит от того, когда их нужно уплачивать. Например, если большая часть долгов компании подлежит погашению более чем через шесть месяцев после отчетной даты, то показатели платежеспособности уже не будут выглядеть столь удручающими, поскольку знаменатель коэффициентов платежеспособности станет существенно меньше на момент расчета.

При расчете коэффициента быстрой платежеспособности $L(2)$ из числителя исключается такой показатель, как запасы, т.е. материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и товары. Тем самым при анализе платежеспособности компании не рассматривается в качестве источников погашения текущих обязательств наименее ликвидная часть оборотных активов. Коэффициент принимает следующий вид:

$$L(2) = (ДС + ДЗ) : КО, \quad (9.3)$$

где $ДЗ$ — сумма дебиторской задолженности, показанной в активе баланса компании; $ДС$ — денежные средства компании и их эквиваленты (краткосрочные финансовые вложения).

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Логика исключения из числителя суммы стоимости запасов состоит не только в значительно меньшей в сравнении с дебиторской задолженностью и денежными средствами степенью их ликвидности, но и (что гораздо важнее) в том, что сумма денег, которые можно выручить в случае вынужденной продажи запасов, может быть существенно меньше расходов на приобретение запасов.

В большинстве современных работ, посвященных анализу отчетности, приводится ориентировочное нижнее значение показателя быстрой ликвидности, равное единице, однако эта оценка также условна.

По данным примера 9.1 значение коэффициента быстрой ликвидности на начало (н.п) и конец (к.п) периода составит соответственно

$$L(2)_{н.п} = 300\ 000 \text{ руб.} : 300\ 000 \text{ руб.} = 1,0$$
$$\text{и } L(2)_{к.п} = 200\ 000 \text{ руб.} : 250\ 000 \text{ руб.} = 0,8.$$

Значение коэффициента, равное единице, говорит о том, что величина кредита, предоставленного предприятием покупателям, сопоставима с величиной кредита, полученного предприятием от поставщиков. К концу периода ситуация ухудшается, что связано прежде всего с сокращением доли наиболее ликвидных активов.

Коэффициент абсолютной платежеспособности $L(3)$ представляет собой наиболее жесткие критерии ликвидности предприятия, показывая, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет имеющихся денежных средств. Коэффициент абсолютной платежеспособности имеет следующий вид:

$$L(3) = ДС : КО. \quad (9.4)$$

В примере 9.1:

$$L(3)_{н.п} = 150\ 000 \text{ руб.} : 300\ 000 \text{ руб.} = 0,5$$
$$\text{и } L(3)_{к.п} = 100\ 000 \text{ руб.} : 250\ 000 \text{ руб.} = 0,4.$$

Таким образом, 50% краткосрочных обязательств на начало периода и 40% — на конец периода может быть погашено немедленно за счет денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия. А это много, так как приводимое в литературе по финансово-

му менеджменту ниже значение коэффициента абсолютной платежеспособности составляет 0,25. На первый взгляд кажется, что значение коэффициента $L(3)$ выгодно отличается от показателей $L(1)$ и $L(2)$, однако это свидетельствует о том, что у предприятия имеется избыток свободных денежных средств, которые могли бы быть пущены в оборот. При этом увеличение объемов продаж смогло бы улучшить общую картину платежеспособности предприятия.

Не менее важно при анализе платежеспособности сравнение тенденций изменения структуры и темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности компании, определение доли срочной и просроченной задолженности.

Если темпы роста кредиторской задолженности выше, чем темпы роста дебиторской задолженности, это чревато кризисом неплатежеспособности. Ситуация усугубляется еще больше, когда растет доля просроченной дебиторской задолженности. Индикатором этого процесса является *коэффициент покрытия просроченной задолженности*, который рассчитывается по формуле

$$K_{пз} = ДЗ_{пр} : КЗ_{пр}, \quad (9.5)$$

где $ДЗ_{пр}$ — дебиторская задолженность просроченная; $КЗ_{пр}$ — кредиторская задолженность просроченная.

Данный индикатор характеризует величину покрытия просроченной кредиторской задолженности просроченной дебиторской задолженностью и показывает платежные возможности организации при условии погашения всей суммы просроченной дебиторской задолженности.

Пример 9.3

По данным формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» величины просроченной дебиторской и кредиторской задолженности предприятия на начало и на конец периода составили следующие величины (руб.):

Наименование показателя	На начало периода	На конец периода
Дебиторская задолженность, просроченная	50 000	30 000
Кредиторская задолженность, просроченная	10 000	40 000

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Тогда коэффициент покрытия просроченной задолженности составит:

$$K_{пиз н.п} = 50\,000 \text{ руб.} : 10\,000 \text{ руб.} = 5$$
$$\text{и } K_{пиз к.п} = 30\,000 \text{ руб.} : 40\,000 \text{ руб.} = 0,75.$$

На начало периода коэффициент покрытия достаточно высок, однако на конец периода составляет меньше единицы, т.е. даже при условии полного погашения просроченной задолженности покупателем у предприятия не будет достаточно средств для погашения просроченной кредиторской задолженности.

Следует также понимать, что финансовая отчетность не содержит данных о «качестве» статей. Речь идет о том, что в составе оборотных активов могут присутствовать «неликвиды» в виде залежалых запасов, не пользующейся спросом продукции, сомнительной задолженности дебиторов. Рассчитанный по такому балансу показатель ликвидности, скорее всего, будет завышен и тем самым будет вводить в заблуждение пользователей финансовой отчетности.

Решение проблемы искажения ряда показателей связано с *необходимостью переклассификации и агрегирования некоторых статей баланса* в более наглядный с позиции аналитических возможностей вид. Порядок возможных корректировок представлен в табл. 9.1.

Таблица 9.1. Аналитические корректировки баланса

Раздел (статья) баланса	Раздел (статья) баланса, подлежащий(ая) корректировке	Направление корректировки
1. Долгосрочная дебиторская задолженность	Оборотные активы	Уменьшаются
	Внеоборотные активы	Увеличиваются
2. Доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов	Краткосрочные обязательства	Уменьшаются
	Капитал и резервы	Увеличиваются
3. Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	Собственный капитал	Уменьшается
	Оборотные активы	Уменьшаются
4. Авансы выданные	Дебиторская задолженность	Уменьшается
	Запасы	Увеличиваются

Прежде всего корректировке подлежит статья «*Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение срока более 12 месяцев*», на ее размер уменьшается сумма оборотных активов и увеличивается сумма внеоборотных активов. Этому есть логичное обоснование: актив сроком полезного использования более 12 месяцев должен быть отнесен к числу внеоборотных активов.

На суммы по статье «*Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал*» (раздел II «Оборотные активы» актива баланса) должна быть уменьшена величина собственного капитала и величина оборотных активов.

При наличии соответствующей информации статья «*Расходы будущих периодов*» может быть отнесена к составу внеоборотных активов (если срок их списания превышает ближайшие 12 месяцев).

Из состава краткосрочной дебиторской задолженности исключается задолженность, имеющая наименьшую возможность возврата, в частности статья «*Авансы выданные*», которая относится к классу запасов, поскольку данный вид дебиторской задолженности будет покрыт не денежными средствами, а запасами.

Из раздела IV «Краткосрочные обязательства» должны быть исключены статьи «*Доходы будущих периодов*» и «*Резервы предстоящих расходов*», поскольку по своей природе эти бухгалтерские объекты относятся к собственным источникам финансирования.

Описанные выше корректировки возможны на подготовительном этапе аналитических работ либо на этапе расчета конкретных коэффициентов. Основная цель подобных процедур — получение максимально возможной степени объективности отчетных данных.

Влияние на аналитические показатели платежеспособности оказывают также правила учета обязательств компании. В настоящее время в учете доминирует юридическая трактовка обязательств, основанная на содержании ст. 307 ГК РФ, в соответствии с которой величина обязательства определяется сторонами договора и остается неизменной с течением времени. Согласно же экономической трактовке величина обязательств с течением времени меняется в силу того, что меняется стоимость денег. Значит, в ходе анализа финансовой отчетности любой компании в динамике можно заметить наличие определенного минимума дебиторской и кредиторской задолженности постоянно присутствующей в балансе — так называемых *устойчивых активов и пассивов*. Допустим, сумма

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

дебиторской задолженности контрагентов перед компанией за четыре квартала текущего года составила соответственно 15 000, 25 000, 30 000 и 10 000 руб. Следовательно, 10 000 руб. — это и есть всегда присутствующий в балансе минимум дебиторской задолженности.

С юридической точки зрения выделение суммы устойчивых активов и пассивов не имеет никакого смысла, поскольку юридически любая задолженность — это сумма, которая в установленный срок должна быть погашена. Однако в соответствии с экономической трактовкой наличие у компании постоянного минимума дебиторской (кредиторской) задолженности означает, что компания на постоянной основе пользуется кредитом, предоставленным ей ее контрагентом, и, наоборот, сама выдает кредиты.

В связи с этим исходя из принципа непрерывности деятельности можно рассматривать устойчивые активы как сумму, изъятую из оборота компании, а устойчивые пассивы можно приравнять к собственным источникам средств и рассматривать как сумму, которую компания постоянно, не возвращая контрагентам, использует в своем обороте (рис. 9.5).

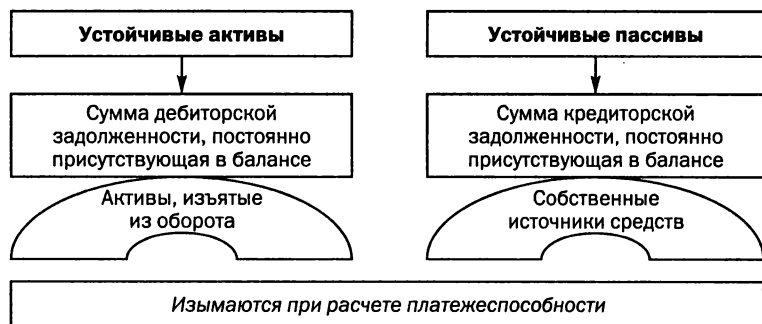


Рис. 9.5. Влияние экономической трактовки обязательств на показатели платежеспособности компании

В связи с этим, оценивая платежеспособность компании, необходимо в целях экономически более точного расчета исключать устойчивые активы и пассивы из числителя и знаменателя приведенных ранее формул.

Предположим, сумма минимальных кредитовых сальдо по счетам расчетов за отчетный период для предприятия из примера 9.1 равна 150 000 руб., а сумма минимальных дебетовых сальдо —

9.3. Оценка и анализ финансовой устойчивости

100 000 руб. Тогда коэффициент общей ликвидности будет гораздо выше первоначального значения:

$$L(1) = (500\,000 \text{ руб.} - 100\,000 \text{ руб.}) : (250\,000 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.}) = 4.$$

Приведенные данные об устойчивых активах и пассивах свидетельствуют об эффективной кредитной политике предприятия, поскольку величина бесплатного кредита, предоставляемого предприятием своим покупателям, оказалась меньше, чем бесплатный кредит, полученный от поставщиков.

Таким образом, главное условие при анализе ликвидности любой компании — принимать во внимание все бухгалтерские методологические особенности, связанные с влиянием методов учетной политики, оценкой «качества» статей баланса, влиянием экономической трактовки обязательств на показатели и разными подходами к оценке активов.

9.3. Оценка и анализ финансовой устойчивости

Этот аналитический блок сводится к оценке рисков, связанных с финансированием деятельности организации с помощью привлеченных источников средств.

У любого хозяйствующего субъекта существуют два источника финансирования деятельности: собственные и привлеченные. Собственные источники финансирования — это величина средств, вложенных в организацию его собственниками на весь период осуществления его деятельности. Следовательно, собственные источники финансирования — это те суммы, которые не нужно отдавать кредиторам.

Привлеченные источники, наоборот, характеризуются четко определенным сроком существования — до момента, когда нужно будет погашать кредиторскую задолженность, т.е. возвращать существующий кредит.

Предоставление кредита со стороны контрагентов предприятия зависит от их (контрагентов) волеизъявления, проще говоря, от того, захотят или не захотят контрагенты кредитовать нашу организацию. Отсюда существование такого источника финансирования деятельности, как кредиторская задолженность, связано с постоянным риском того, что кредиторы прекратят кредитование орга-

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

низации и фирма лишится источника финансирования. Этот риск оценивается через показатели финансовой устойчивости. Однако, несмотря на высокие риски, связанные с кредитованием извне, данный вид финансирования обладает и целым рядом преимуществ по сравнению с собственными источниками финансирования.

Во-первых, кредиторы не предъявляют требований в отношении будущих доходов в отличие от собственников, претендующих на получение части чистой прибыли в форме дивидендов.

Во-вторых, затраты, связанные с обслуживанием кредита (проценты), уменьшают налогооблагаемую прибыль, дивиденды же выплачиваются из чистой прибыли и не влияют на базу налогообложения.

В-третьих, величина и сроки платежей известны заранее, что позволяет планировать денежные потоки.

Финансовая устойчивость предприятия или степень его зависимости от привлеченных источников финансирования определяется через сопоставление объема собственных источников средств с объемом привлеченных источников средств.

К основным показателям, характеризующим структуру совокупного капитала, относятся: коэффициент независимости, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент зависимости от долгосрочного заемного капитала, коэффициент финансирования и некоторые другие. Основное назначение данных коэффициентов состоит в том, чтобы охарактеризовать степень защиты интересов кредиторов и финансовую устойчивость организации. Ниже приведены формулы для расчета данных коэффициентов.

$$K \text{ независимости} = \frac{СК}{А} \times 100 \%, \quad (9.6)$$

где $СК$ — собственный капитал; $А$ — величина активов.

Этот коэффициент характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия. Данные бухгалтерского баланса предприятия из примера 9.1 свидетельствуют о невысоком значении коэффициента независимости $44\% = (400 : 900) \times 100\%$ на начало периода и еще меньшем значении на конец периода $35\% = (350 : 1000) \times 100\%$. Таким образом, можно сделать вывод, что большая часть имущества предприятия формируется за счет заемного капитала.

Еще один коэффициент, используемый при анализе финансовой структуры, — коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент долгосрочных пассивов). Для его расчета используется следующая формула:

$$K_{\text{финансовой устойчивости}} = \frac{СК + ДО}{А} \times 100 \%, \quad (9.7)$$

где *ДО* — долгосрочные обязательства.

Значение коэффициента показывает удельный вес источников финансирования, которые компания может использовать в своей деятельности длительное время. Из рассмотрения в этом случае исключаются текущие обязательства, и все внимание сосредоточивается на стабильных источниках капитала и их соотношении.

По данным предприятия из примера 9.1 доля долгосрочных источников финансирования составила 67% [(200 000 руб. + 400 000 руб.) : 900 000 руб. × 100%] совокупного капитала на начало периода и 75% [(400 000 руб. + 350 000 руб.) : 1 000 000 руб. × 100%] на конец периода.

Самым популярным показателем, позволяющим оценить соотношение заемного и собственного капитала, является *коэффициент финансового левериджа* (от англ. *leverage* — рычаг, плечо):

$$K_{\text{финансового рычага}} = ЗК : СК, \quad (9.8)$$

где *ЗК* — заемный капитал (сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств).

Коэффициент показывает, какая часть деятельности компании финансируется за счет собственных средств, а какая — за счет заемных. Чем выше единицы значение коэффициента, тем значительнее финансовый риск и тем меньше возможность получения кредита. Отметим, что рекомендации в отношении интерпретации значений рассматриваемых показателей условны. Поскольку в процессе анализа финансовой устойчивости компании необходимо помимо соотношения между заемным и собственным капиталом учитывать также такие факторы, как:

- 1) оборачиваемость активов;
- 2) уровень постоянных затрат.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Для торговых и посреднических организаций, например доля собственного капитала в общем объеме источников, может составлять менее половины. Тем не менее такие организации будут сохранять достаточно высокую финансовую устойчивость. Противоположная ситуация у капиталоемких предприятий с длительным периодом оборота средств, высокой долей постоянных расходов, имеющих значительный удельный вес активов промышленного назначения, для них доля заемных средств в 40—50% может стать опасной для финансовой стабильности.

Пример 9.4

Имеются следующие данные.

Баланс предприятия на 200X г.

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
Внеоборотные активы	60 000	Капитал и резервы	55 000
Оборотные активы	40 000	Краткосрочные обязательства	45 000
Баланс	100 000	Баланс	100 000

Структура источников финансирования свидетельствует о стабильном положении предприятия: большая часть активов профинансирована собственниками — 55%. Однако в активе еще большая часть имущества (60%) характеризуется длительным сроком окупаемости и, поскольку собственных средств недостаточно для финансирования внеоборотных активов, они частично финансируются за счет краткосрочного кредитования, а это опасно тем, что срок погашения заемных источников финансирования наступит быстрее, чем окупятся средства, вложенные в долгосрочные активы.

На уровень финансовой устойчивости существенное влияние оказывает также структура затрат компании. Если удельный вес постоянных расходов в общей сумме затрат значителен, то компания должна иметь больший объем собственного капитала. Доказательство этого утверждения базируется на зависимости собственного капитала от критической (мертвой) точки (точки безубыточности). По определению Шера¹, обосновавшего одним из первых это понятие, «мертвая точка» — это момент, с которого компания окупает свои расходы и начинает работать с прибылью. Другими словами, *точка безубыточности* — это объем проданной продук-

¹ Шер Иоганн Фридрих (1846—1924) — швейцарский ученый, один из крупнейших представителей европейской учетной мысли.

ции, при котором прибыль от продаж равна нулю. Предполагается, что никто кроме собственников не обязан давать капитал, который необходим для ведения деятельности компании в отчетном периоде, в котором объем продаж не приносит прибыли. В связи с этим между величиной собственного капитала и объемом продаж в точке безубыточности существует прямая пропорциональная зависимость, которая выражается формулой

$$СКк = \frac{\overline{СКф} \times Vк}{Vф}, \quad (9.9)$$

где $СКк$ — собственный капитал, достаточный для покрытия затрат в критической точке; $\overline{СКф}$ — средняя величина фактического собственного капитала; $Vк$ — объем продаж в критической точке; $Vф$ — фактический объем продаж.

Если средняя величина фактического собственного капитала оказалась меньше расчетной величины, т.е. $СКф \leq СКк$, это говорит о том, что при сложившемся соотношении доходов и расходов от обычной деятельности доля собственного капитала слишком мала, это опасно для кредиторов.

Пример 9.5

Определить расчетную величину собственного капитала для предприятия (из примера 9.1), если отчет о прибылях и убытках за текущий год имеет следующую форму.

Отчет о прибылях и убытках за текущий год

Наименование показателя	Сумма, руб.
Выручка	800 000
Себестоимость	(500 000)
Валовая прибыль	300 000
Коммерческие расходы	(30 000)
Управленческие расходы	(70 000)
Прибыль от продаж	200 000
Прочие доходы	100 000
Прочие расходы	(50 000)
Прибыль до налогообложения	250 000
Налог на прибыль	(60 000)
Чистая прибыль	190 000

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Объем продаж в критической точке будет определяться как сумма расходов по обычной деятельности, т.е. себестоимость плюс коммерческие и управленческие расходы: 600 000 руб. = 500 000 руб. + 30 000 руб. + 70 000 руб. Фактический объем продаж равен выручке за текущий год — 800 000 руб. И наконец, средняя величина собственного капитала за период определяется по данным баланса (пример 9.1): 375 000 руб. = (400 000 руб. + 350 000 руб.) : 2.

Тогда $СКк = 281\,250$ руб. = (375 000 руб. × 600 000 руб.) : 800 000 руб., что меньше значения реальной величины собственного капитала. Значит, можно сделать вывод о том, что при сложившейся структуре затрат такая невысокая доля собственного капитала оправдана.

Устойчивость финансового состояния и платежеспособность любой компании во многом зависит и от порядка размещения средств по стадиям процесса кругооборота оборотного капитала. Под *кругооборотом* подразумевается непрерывная цепочка последовательных превращений средств, вложенных в активы, из одной формы в другую. Речь идет о вложении в оборотные активы как наиболее ликвидную часть активов компании. Стадии кругооборота оборотного капитала представлены на рис. 9.6.

Размеры вложений оборотного капитала в каждую из представленных стадий кругооборота зависят от ряда факторов:

1) сферы деятельности компании (для компаний с материалоёмким производством требуется вложение большего капитала в производственные запасы);

2) отраслевой принадлежности (для компаний с длительным циклом производства (судостроение, машиностроение) больших вложений требует незавершенное производство) и т.п.

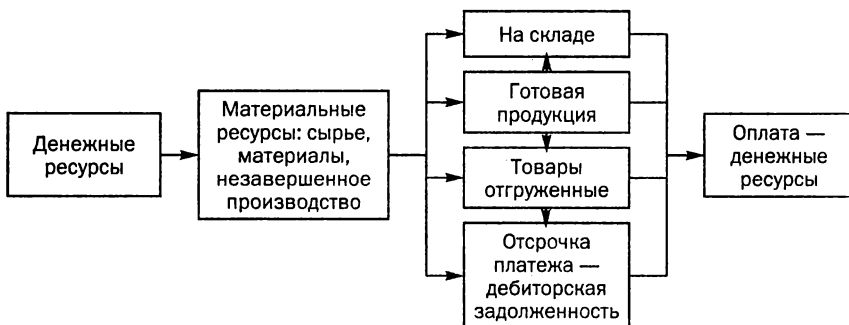


Рис. 9.6. Стадии кругооборота оборотного капитала

Менеджеры компании, меняя политику вложения средств в зависимости от стадии кругооборота капитала, получают возможность управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью компании. Известны три модели финансирования оборотных активов: классическая, идеальная и агрессивная (рис 9.7).

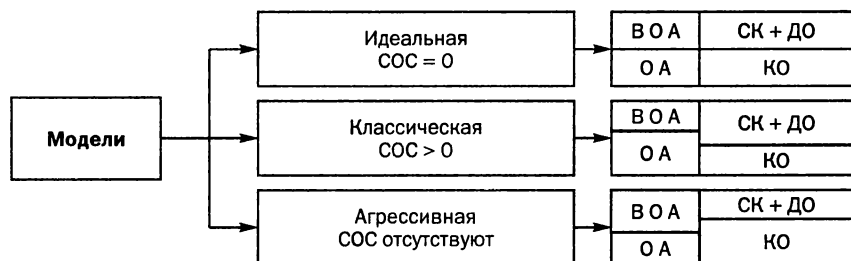


Рис. 9.7. Модели финансирования: ВОА — внеоборотные активы; ОА — оборотные активы; СК — собственный капитал; ДО — долгосрочные обязательства; КО — краткосрочные обязательства; СОС — собственные оборотные средства

Заметим, что в этом случае все источники финансирования по предназначению распределяются следующим образом: долгосрочные обязательства в полном объеме покрывают внеоборотные активы, краткосрочные обязательства в полном объеме покрывают оборотные активы, собственный капитал трактуется как источник покрытия части внеоборотных активов, которая не покрыта долгосрочными обязательствами, а его оставшаяся часть является источником покрытия оборотных активов.

Еще Э. Шмаленбах (1873—1955) указывал на подобное распределение средств как оптимальное, сформулировав постулат: «Разность между сальдо счетов собственных средств и основных средств должна быть равна разности между сальдо счетов оборотных средств и кредиторской задолженности»¹.

В классической модели оборотные активы финансируются частично за счет краткосрочного заемного капитала и частично — за счет собственного; именно последняя доля и именуется *собственными оборотными средствами*. Собственные оборотные средства могут быть рассчитаны как разность между краткосрочными заемными средствами и оборотными активами. Этот консервативный подход наиболее надежен с точки зрения сохранения высокого уровня платежеспособности по обязательствам компании.

¹ Цит. по: Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. С. 313.

Идеальная модель является, скорее, теоретической конструкцией и на практике обладает высоким уровнем риска, так как в этом случае должны совпадать сроки погашения и объем обязательств и уровень доходности активов, которые финансируются за счет этих обязательств. Например, материалы стоимостью 500 000 руб., которые находятся в обращении 40 дней, должны финансироваться краткосрочным кредитом размером 500 000 руб. сроком погашения 40 дней.

Агрессивная модель характеризуется тем, что часть внеоборотных активов финансируется за счет краткосрочного заемного капитала. Эта ситуация опасна тем, что сроки погашения обязательств наступят быстрее, чем окупятся вложенные в активы средства. Собственные оборотные активы в этом случае и вовсе отсутствуют, поскольку все оборотные активы компании сформированы за счет заемных источников финансирования.

На рассматриваемом предприятии (пример 9.1) применяется классическая модель финансирования оборотных активов, поскольку величина собственных оборотных средств больше нуля — она равна 50 000 руб. = 500 000 руб. — 450 000 руб.

Любая компания должна стремиться к наращиванию величины собственных оборотных средств; это важное условие обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости компании.

Анализ финансовой устойчивости по данным отчетности российских организаций вызывает определенные трудности, связанные с построением бухгалтерского баланса *по признаку права собственности*. Согласно этому признаку имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. В связи этим в активе бухгалтерского баланса отражается только имущество, принадлежащее организации на праве собственности. Имущество, находящееся во владении организации, но не принадлежащее ей на праве собственности, показывается на забалансовых счетах.

Если в активе бухгалтерского баланса демонстрируется только вещное имущество, принадлежащее организации на праве собственности, пассив в части кредиторской задолженности показывает объем внешнего финансирования (кредита) только сделок, по которым организация получает в собственность вещное имущество или денежные средства. Вместе с тем, если предметом деятельности организации выступает имущество, не принадлежащее ей на

праве собственности, то с экономической точки зрения это означает, что контрагенты организации по данным сделкам финансируют ее деятельность, вкладывая деньги в соответствующие активы.

Действительно, для осуществления, например, арендной сделки необходимо, чтобы арендодатель купил или изготовил соответствующее имущество, т.е. вложил в него деньги. В связи с этим можно сказать, что договор аренды с экономической точки зрения представляет собой кредит, который арендодатель предоставляет арендатору, а арендная плата — это проценты по данному кредиту. Аналогично, например, при заключении договора комиссии комитент финансирует деятельность организации-комиссионера и т.д. Однако вследствие действия правила построения актива бухгалтерского баланса по признаку права собственности объем такого финансирования становится невидимым по данным бухгалтерской отчетности.

Исходя из этого мы приходим к выводу о том, что показатель финансового левериджа, исчисляемый по данным бухгалтерской отчетности российских организаций, использующих в своей деятельности имущество, не принадлежащее им на праве собственности, завышен. Следовательно, для получения более реального значения коэффициента финансового левериджа к кредиторской задолженности организации, показываемой в пассиве бухгалтерского баланса, следует прибавить суммы оценки имущества, отражаемого на забалансовых счетах¹.

9.4. Оценка и анализ оборачиваемости средств компании

Сами по себе, в отрыве от данных об объемах хозяйственных операций компании, показатели платежеспособности и финансовой устойчивости мало что значат для принятия обоснованных управленческих решений, поскольку рассмотренные аналитические показатели характеризуют статику финансового положения компании. Действительно, баланс характеризует платежеспособность компании на конкретный момент времени — дату составления отчетности; именно на дату составления баланса оценивается степень зависимости компании от привлеченных источников финансирования (финансовый леверидж).

¹ Известные русские балансоведы начала XX в. также считали возможным включение имущества, находящегося во владении предприятия, но не принадлежащего ему, в баланс.

Если же, анализируя финансовое состояние компании, исходить из допущения непрерывности ее деятельности, т.е. из концепции динамического баланса, то информацию о платежеспособности, рентабельности и зависимости компании от привлеченных источников финансирования нужно соотносить с данными об объемах оборотов активов и пассивов за период. Эти данные характеризуются так называемым показателем *оборачиваемости активов и пассивов*.

Оборачиваемость — это показатель, демонстрирующий объем (масштабы) изменения (движения) актива или пассива в целом либо конкретных статей актива и пассива за определенный период. С экономической точки зрения оборачиваемость — это период времени, в течение которого денежные средства компании «омертвлены» в форме запасов, дебиторской или кредиторской задолженности.

Одним из первых понятие «оборачиваемость» ввел в практику анализа И. Ф. Шер. Именно его трактовка расчета оборачиваемости господствует до сих пор. Ее можно сформулировать следующим образом: *показатель оборачиваемости рассчитывается на основе учетных данных путем деления оборота по счету на среднее значение его сальдо¹, что можно выразить общей формулой*

$$O = Об : \bar{C}, \quad (9.10)$$

где O — оборачиваемость; $Об$ — оборот по счету; \bar{C} — среднее значение сальдо.

Понятие «оборачиваемость» трактуется как выбытие (декапитализация) активов и погашение пассивных обязательств. Отсюда приведенная общая формула расчета показателя оборачиваемости в приложении к показателям оборачиваемости активов и пассивов может быть выражена следующими двумя зависимостями:

$$O_A = Об_K : \bar{C}; O_{II} = Об_D : \bar{C}, \quad (9.11)$$

где $O_{A(II)}$ — оборачиваемость активной (пассивной) статьи; $Об_{K(D)}$ — оборот по кредиту (дебету) счета.

Показатель оборачиваемости товаров говорит, например, о том, сколько раз за отчетный период компания продает объем то-

¹ Среднее сальдо в данном случае рассчитывается по методу средней хронологической.

варных запасов, продемонстрированный в активе баланса. Поясним сказанное на примере.

Пример 9.6

Среднее сальдо счета «Товары» на предприятии за рассматриваемый период составляет 10 000 руб. Оборот по кредиту счета учета товаров равен 100 000 руб.

Несложный расчет ($100\,000 \text{ руб.} : 10\,000 \text{ руб.}$) демонстрирует, что показатель оборачиваемости товаров равен 10. Это означает, что предприятие за период продало товаров в количестве, в 10 раз превышающем среднее значение сальдо счета «Товары».

Возникает вопрос: 10 — это хорошо или плохо? Ответ на этот вопрос не может быть однозначным: 10 может быть хорошо, а может быть плохо. Очевидно, что главная цель любой компании — получение прибыли. Источником прибыли может быть как хорошая оборачиваемость, так и высокая наценка. Следовательно, в примере 9.6 оборачиваемость, равная 10, при рентабельности 10% равнозначна оборачиваемости 2 при рентабельности 50%.

Пример показывает, насколько малоинформативен показатель рентабельности без значения показателя оборачиваемости; так же малоинформативен показатель оборачиваемости без значения показателя рентабельности.

Что касается примера 9.6, то остается добавить, что лучше всего — это, конечно, показатель оборачиваемости 10 при рентабельности 50%.

Однако оборачиваемость товаров в смысле динамики этой статьи актива выражается не только объемом продаж, но и объемом поступлений товаров. При этом можно сказать, что, если объем продаж в определенной степени обусловлен начальным сальдо счета учета товаров, объем поступления определяет конечное сальдо этого счета — сумму статьи «Товары» актива баланса. Следовательно, показатель оборачиваемости, например товаров, может быть выражен как минимум двумя формулами:

$$O_1 = \text{Об}_{\text{КТовары}} : \text{СнТовары}; O_2 = \text{Об}_{\text{ДТовары}} : \text{С}_{\text{КТовары}}, \quad (9.12)$$

где $\text{Об}_{\text{К(Д)}}$ — оборот по кредиту (дебету) счета учета товаров, $\text{С}_{\text{н(к)}}$ — сальдо начальное (конечное) счета учета товаров.

Этой позиции в отношении методологии расчета показателей оборачиваемости придерживался А. П. Рудановский (1863—1934).

Именно он ввел понятие «поле оборачиваемости», ограниченное двумя пределами O_1 и O_2 , между которыми лежит истинное значение оборачиваемости.

Следует понимать, что на значение показателей оборачиваемости существенное влияние будет оказывать выбор метода оценки выбытия запасов. Как уже говорилось, в соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 при отпуске запасов в производство и ином их выбытии они оцениваются одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

В условиях роста цен на приобретаемые материалы и товары применение метода ФИФО делает минимальной оценку себестоимости продаж, значит, максимальной оценку остатка запасов.

Показатели оборачиваемости также служат индикаторами эффективности системы расчетов с контрагентами: дебиторами и кредиторами. Дебиторская и кредиторская задолженность (другими словами, средства в расчетах) должна взаимно уравниваться, т.е. величина кредита, предоставленного компании поставщиками, должна соответствовать величине кредита, который компания предоставляет своим покупателям. Следовательно, должны быть сопоставимы и показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

При расчете оборачиваемости средств в расчетах нужно исходить из того, что объем погашенной задолженности в определенной степени обусловлен ее наличием на начало отчетного периода — начальным сальдо счета учета расчетов с поставщиками или расчетов с покупателями, а объем возникшей за период задолженности перед кредиторами или дебиторами формирует конечное сальдо этого же счета, т.е. сумму задолженности, не погашенную по состоянию на конец рассматриваемого периода.

Таким образом, оборачиваемость кредиторской (дебиторской) задолженности компании может быть выражена двумя формулами:

1) при определении оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$O_1 = O_D : C_n, O_2 = O_K : C_k; \quad (9.13)$$

2) при определении оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$O_1 = O_K : C_H, O_2 = O_D : C_K, \quad (9.14)$$

где O_D — оборот дебетовый; O_K — оборот кредитовый.

Если компания формирует резерв по сомнительным долгам и на его величину уменьшает остатки дебиторской задолженности, представленной в балансе, аналитику компании необходимо при определении оборачиваемости дебиторской задолженности добавить сумму сомнительных долгов к общей величине дебиторской задолженности. В противном случае показатели оборачиваемости будут завышенными.

Очевидно, что при сопоставлении данных анализа баланса и отчета о прибылях и убытках с данными об оборачиваемости соответствующих статей спектр получаемой информации существенным образом расширяется. Так, например, оценивая платежеспособность компании, сопоставляют способные служить обеспечением платежа активы с кредиторской задолженностью. Допустим, такое сопоставление в рамках расчета одного из названных коэффициентов платежеспособности дает положительные результаты. Это означает, что объема активов, продемонстрированного в балансе, достаточно для погашения отраженных в нем краткосрочных обязательств компании. Однако, если известно, что оборачиваемость краткосрочных долгов за период превышает оборачиваемость оборотных активов, картина платежеспособности компании становится уже не столь радужной, поскольку свидетельствует, что скорость поступлений денежных средств, из которых можно погашать долги, меньше, чем скорость возникновения этих долгов.

Для аутсайдеров, которым в большинстве случаев бывает недоступна информация об оборотах по счетам, показатель оборачиваемости рассчитывается по формуле

$$O = B : \bar{A} (\bar{P}), \quad (9.15)$$

где O — оборачиваемость; B — выручка за период; \bar{A} — средняя величина активов за период; \bar{P} — средняя величина пассивов за период.

Для оценки оборачиваемости запасов вместо выручки в формулу (9.15) подставляют показатель себестоимости проданной продукции.

Другой характеристикой оборачиваемости активов является величина, представляющая собой продолжительность одного оборота в днях:

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

$$T_0 = \frac{D \times \bar{A}\bar{\Pi}}{B}, \quad (9.16)$$

где D — длительность анализируемого периода; \bar{A} — средняя величина активов; B — выручка от продажи продукции.

Изменение скорости оборота средств приводит к тому, что при прочих равных условиях (масштабах деятельности, структуре активов, структуре расходов) меняется потребность в финансировании оборотных активов. Чем ниже скорость оборота оборотных активов, тем больше потребность в финансировании и, наоборот, в связи с ускорением их оборачиваемости происходит высвобождение средств из оборота.

Рассчитать величину дополнительно привлеченных (высвобожденных) в оборот средств наиболее простым способом можно по формуле

$$\Pi(B) = \frac{B}{D} \times (T_1 - T_0), \quad (9.17)$$

где $\Pi(B)$ — привлеченные (высвобожденные) в результате изменения оборачиваемости оборотных активов средства; T_1, T_0 — период оборота оборотных активов в отчетном и базисном периодах.

Пример 9.7.

Посмотрим, как работает формула (9.17) на примере анализируемого предприятия. Для этого понадобятся дополнительные данные по базисному периоду, с которым будем проводить сравнение (табл. А).

Таблица А. Данные отчетного периода

(руб.)

Наименование показателя	Базисный период		Отчетный период	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
Выручка	700 000		800 000	
Оборотные активы	600 000	500 000	500 000	500 000

Необходимо рассчитать величину дополнительно привлеченных (высвобожденных) средств в результате изменения оборачиваемости оборотных активов.

Результаты расчетов оформлены в виде табл. Б.

9.4. Оценка и анализ оборачиваемости средств компании

Таблица Б. Результаты расчетов

Наименование показателя	Базисный период	Отчетный период
Скорость оборачиваемости в оборотах	$700 : [(600 + 500) : 2] = 1,27$	$800 : 500 = 1,6$
Период оборота в днях	$365 : 1,27 = 287,4$	$365 : 1,6 = 228,1$
Величина дополнительно привлеченных (высвобожденных) средств, тыс. руб.	$800 : 365 \times (228,1 - 287,4) = -130$	

Таким образом, ускорение оборачиваемости оборотных активов способствовало высвобождению денежных средств в сумме 130 000 руб.

С показателем оборачиваемости в днях тесно связаны такие обобщающие характеристики степени иммобилизации денежных средств, как показатели продолжительности разных циклов работы компании: производственного, финансового и операционного. Соотношение этих циклов и порядок их расчета представлен на рис. 9.8.

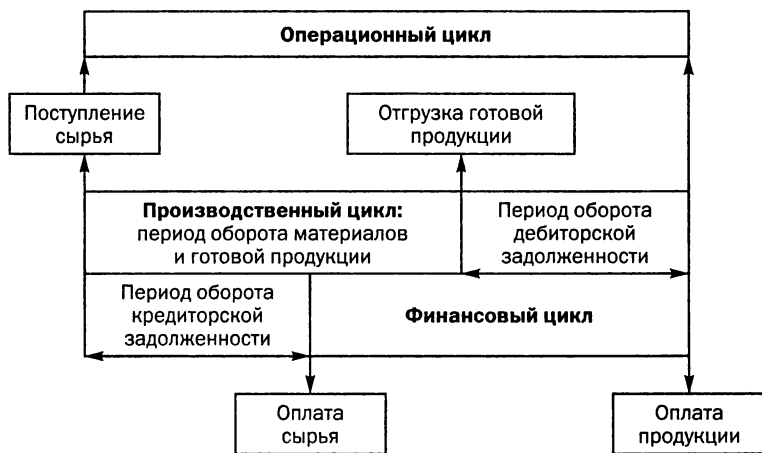


Рис. 9.8. Циклы работы компании

Производственный цикл начинается с момента поступления материалов на склад компании и заканчивается в момент отгрузки покупателю продукции, которая была изготовлена из этих материалов. Следовательно, для расчета продолжительности этого цикла можно использовать формулу

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

$$T_{пц} = T_з + T_{гп}, \quad (9.18)$$

где $T_{пц}$ — продолжительность производственного цикла; $T_з$ — продолжительность оборота запасов; $T_{гп}$ — продолжительность оборота готовой продукции.

Операционный цикл начинается с момента поступления материалов на склад компании и заканчивается в момент получения денег от покупателя за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности). Его продолжительность рассчитывается как сумма:

$$T_{оц} = T_{пц} + T_{дз}, \quad (9.19)$$

где $T_{оц}$ — продолжительность операционного цикла; $T_{дз}$ — продолжительность оборота дебиторской задолженности.

Финансовый цикл начинается с момента оплаты материалов (погашение кредиторской задолженности перед поставщиками), заканчивается в момент получения денег от покупателя за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности) и может быть определен по формуле

$$T_{фц} = T_{оц} - T_{кз}, \quad (9.20)$$

где $T_{фц}$ — продолжительность финансового цикла; $T_{кз}$ — продолжительность оборота кредиторской задолженности.

Продолжительность финансового цикла может принимать отрицательные значения. Это происходит в том случае, когда период оборота кредиторской задолженности превышает период оборота запасов, готовой продукции и дебиторской задолженности. Ситуация крайне неблагоприятная с точки зрения платежеспособности и свидетельствует о серьезных проблемах с погашением краткосрочных обязательств.

Снижение двух остальных показателей в динамике — положительная тенденция деятельности компании, поскольку говорит о сокращении периода иммобилизации денежных средств в оборотных активах.

Показатели оборачиваемости помогают связать две основные формы бухгалтерской отчетности: баланс и отчет о прибылях и убытках, а также увязать показатели статистики и динамики финансовой отчетности.

9.5. Оценка и анализ рентабельности деятельности компании

Оценка и анализ рентабельности деятельности компании, как правило, выполняются на завершающем этапе анализа финансовой отчетности. В задачи этого этапа входит оценка эффективности и результативности деятельности компании.

Основным показателем, позволяющим оценить результат деятельности организации, является прибыль, но это абсолютный показатель, обладающий по этой причине огромным недостатком — несопоставимостью по разным хозяйствующим субъектам, в связи с чем в анализе гораздо бóльшую ценность приобретают относительные показатели, сопоставимые в пространственно-временном разрезе. Таковыми являются показатели рентабельности. Что касается рентабельности деятельности компании, то нужно определить, *сколько прибыли приносит каждый рубль затрат*, поэтому критерием окупаемости затрат выступает прибыль компании. И здесь у аналитика начинаются проблемы: связанные, во-первых, с исчислением прибыли, во-вторых, с тем, что считать затратами, расходами компании, направленными на получение этой прибыли. Теперь нам пришлось столкнуться с проблемой определения затрат. Возможны два противоположных решения этой проблемы: согласно первому под расходами нужно понимать весь актив баланса, согласно второму — только декапитализированные расходы.

В первом случае схема оценки рентабельности по данным отчетности выглядит, как показано на рис. 9.9, а расчет рентабельности осуществляется по формуле

$$P_{\text{активов}} = \frac{\Pi}{A} \times 100 \%, \quad (9.21)$$

где Π — прибыль за период; \bar{A} — средняя величина активов за период.

Числитель формулы (9.21) может быть представлен разными показателями прибыли в зависимости от целей анализа. Однако более обоснованно в качестве результата рассматривать прибыль от продаж как итог основной деятельности компании, ради ведения которой компания вкладывает деньги в активы. Знаменатель тоже может быть определен как по всей совокупности активов, так и в отдельности по внеоборотным и оборотным активам. Он берется в средней оценке, в противном случае числитель и знаменатель будут

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

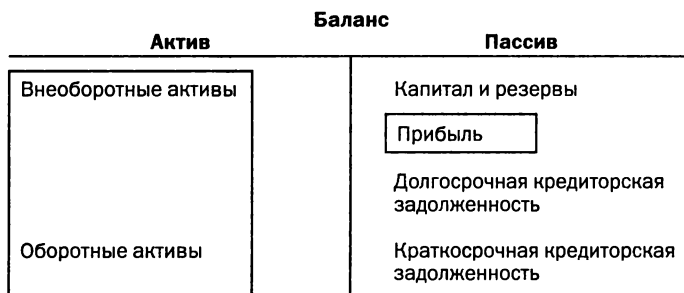


Рис. 9.9. Схема баланса при оценке рентабельности активов

несопоставимы, поскольку прибыль — показатель за период, а величина активов — показатель на конкретную дату: на начало или конец периода. По данным рассматриваемого предприятия (примеры 9.1 и 9.5) показатель рентабельности активов равен 21% $[(200\ 000 \text{ руб.} : 950\ 000 \text{ руб.}) \times 100\%]$. Этот аналитический коэффициент характеризует отдачу с каждого рубля, вложенного в активы предприятия.

Во втором случае схема оценки рентабельности имеет вид как на рис. 9.10.

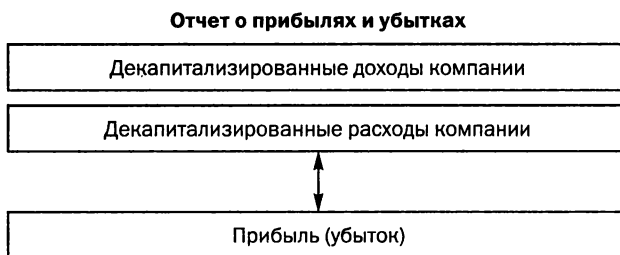


Рис. 9.10. Схема баланса при оценке рентабельности затрат

В этом случае финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности компании есть разница между суммами ее доходов и расходов, которая исчисляется за определенный временной отрезок — отчетный период: месяц, квартал, год. Следовательно, для расчета финансового результата нужно соотнести доходы и расходы компании, относящиеся к тому периоду, за который исчисляется прибыль или убыток.

Однако доходы и расходы, которые получает и осуществляет компания, могут относиться как к настоящему (t_0), так и к прошлым ($t - 1$) и будущим ($t + 1$) отчетным периодам. Разделение доходов и расходов по их временной составляющей обеспечивается правилом капитализации (см. гл. 3). Согласно этому правилу финансовый результат отчетного периода уменьшают (увеличивают) на расходы (доходы) компании, которые относятся непосредственно к данному отчетному периоду. Или иначе: расходы компании списываются в том отчетном периоде, в котором они принесут компании доходы либо станет очевидна их убыточность. До момента списания, т.е. участия в исчислении финансового результата, расходы и доходы компании капитализируются (показываются в балансе). Например, компания приобретает станок (объект основных средств). Расходы на покупку станка компания несет в целях получения в будущем доходов от его эксплуатации. Действительно, станок будет использоваться при производстве продукции, продукцию будут продавать, а продажи принесут компании доходы в виде выручки от реализации. Затраты на покупку станка будут эксплуатироваться несколько производственных циклов, как правило, занимающих более одного отчетного периода.

Отсюда при покупке оборудования расходы на его приобретение в виде возникшего обязательства перед поставщиком станка капитализируются включением их суммы в актив баланса как элемента внеоборотных активов.

В дальнейшем в отчетных периодах, в которых станок будет работать и соответствующие части затрат на его покупку принесут компании выручку, эти суммы будут декапитализированы, т.е. отнесены на счета учета затрат на производство продукции.

Реализация принципа допущения временной определенности доходов и расходов и правила капитализации приводит к тому, что актив баланса фактически представляет собой суммы еще не списанных расходов, которые предположительно должны окупиться (принести доходы) в будущих отчетных периодах. Распределение этих расходов по элементам (статьям) актива зависит от принятого основания (оснований) классификации. И если актив баланса строится по такому принципу, показатели A (актив) и Π (прибыль) становятся несопоставимыми по своей временной составляющей.

Актив — это капитализированные расходы, которые примут участие в исчислении финансовых результатов будущих отчетных

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

периодов, а прибыль или убыток, продемонстрированные в пассиве, — это величина, исчисленная как разница между доходами и расходами, уже декапитализированными, т.е. списанными с баланса компании.

Таким образом, описанный первый подход к определению рентабельности компании годен только в том случае, когда, «разъединяя» процедуру ведения текущего учета, основанную на принципе соответствия и содержания информации о компании, представляемой в балансе, мы рассматриваем *A* (актив) как имущество компании, эксплуатация которого дает определенные финансовые результаты (*П*).

Согласно же принципу временной определенности фактов хозяйственной жизни основой для определения рентабельности должен служить не баланс, а отчет о прибылях и убытках, где развернуто показаны декапитализированные доходы и расходы компании и полученный посредством их сопоставления финансовый результат (прибыль или убыток).

В этом случае рентабельность будет рассчитываться по формуле

$$P_{\text{затрат}} = \frac{П}{Д} \times 100\%, \quad (9.22)$$

где *Д* — сумма декапитализированных за отчетный период расходов; *П* — прибыль.

Формула может быть представлена по-разному в зависимости от целей анализа:

$$P_{\text{обычных расходов}} = \frac{Пн}{Рос} \times 100\%, \quad (9.23)$$

где *Пн* — прибыль от основной деятельности — прибыль от продаж; *Роб* — расходы от основной деятельности (себестоимость, коммерческие и управленческие расходы);

$$P_{\text{совокупных расходов}} = \frac{Чп}{Рсов} \times 100\%, \quad (9.24)$$

где *ЧП* — чистая прибыль; *Рсов* — расходы совокупные.

Для предприятия из примеров 9.1 и 9.5 рентабельность обычных расходов составит 33,3% [(200 000 руб. : 600 000 руб.) × 100%].

Благодаря этому показателю становится ясно, сколько копеек прибыли приходится на 1 рубль издержек.

Очевидно, что истинное значение результативности деятельности компании будет лежать в пределах, заданных границами рентабельности активов и рентабельности затрат.

В качестве базы, с которой сопоставляется прибыль в процессе анализа рентабельности, может выступать и валовый доход — выручка, речь идет о рентабельности продаж. В зависимости от того, какой показатель прибыли заложен в основу расчета, возможны разные алгоритмы расчета рентабельности продаж:

$$P_{\text{продаж}} = \frac{\Pi}{B} \times 100\%, \quad (9.25)$$

где Π — прибыль, которая может выступать в виде валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли; B — выручка за период.

В этих формулах сопоставляются два результативных показателя: прибыль и выручка, поэтому говорить о том, что рентабельность продаж служит индикатором результативности деятельности компании в классической его трактовке, нельзя. Эти показатели, скорее, дают ответ на вопрос о том, какую часть в каждом рубле выручки от продаж составляют соответственно валовая, операционная и чистая прибыль. Никаких нормативов для приведенных коэффициентов нет, поэтому их значения сравнивают со среднеотраслевыми, а также оценивают в динамике. Значения могут сильно варьировать в зависимости от отрасли и специфики производства, что объясняется различием в скорости оборота средств и продолжительности операционного цикла, а также разной структурой активов и обязательств. А различия в значениях показателей рентабельности продаж в рамках одной отрасли определяются эффективностью работы менеджмента в конкретной компании.

Рост рентабельности продаж — тенденция положительная, однако всегда необходимо понимать, за счет чего был достигнут этот рост — не было ли необоснованного занижения себестоимости продукции и других затрат, которые могли вызвать ухудшение качества продукции.

И наконец, еще один подход к пониманию рентабельности — это подход с позиции структуры капитала. В пассиве баланса обособлены несколько источников финансирования, которые мы подробно рассматривали в параграфе, посвященном анализу финан-

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

совой устойчивости. Эти средства, вложенные в компанию, генерируют получение доходов, которые после вычитания текущих расходов преобразуются в прибыль, подлежащую распределению между поставщиками капитала в виде процентов, дивидендов и налогов. В силу этого сопоставление средств, вложенных тем или иным лицом в компанию, с доходом, который приносят эти средства, вполне обоснованно и выражается через показатели рентабельности инвестиций и собственного капитала.

Рентабельность инвестиций ($P_{ин}$) определяется по формуле

$$P_{ин} = \frac{ЧП + \% \text{ к уплате}}{СК + ДО} \times 100\%, \quad (9.26)$$

где ($СК + ДО$) — средняя величина собственного капитала и долгосрочных обязательств.

Совокупным доходом инвесторов, т.е. лиц, ссужающих компании деньги на долгосрочной основе и получающих свою долю в виде процентов и дивидендов, является чистая прибыль отчетного периода, скорректированная на величину процентов к уплате. Величина капитала, который обеспечил получение этого дохода, складывается из собственного и долгосрочного заемного капитала. Показатель рентабельности инвестиций дает ответ на вопрос: сколько копеек прибыли приходится на рубль капитала, вложеного собственниками и кредиторами.

Обобщающим критерием эффективности деятельности компании принято считать показатель *рентабельности собственного капитала*. Именно он позволяет создать целостную картину финансового состояния компании. Этот показатель характеризует способность к наращиванию капитала, следовательно, его финансовую устойчивость, рациональность управления структурой капитала и эффективность операционной и финансовой деятельности. В зависимости от изменения величины данного показателя могут быть оценены операционные и финансовые риски компании (см. параграф 9.6).

Рентабельность собственного капитала ($P_{ск}$) определяется по формуле

$$P_{ск} = \frac{ЧП}{СК} \times 100\%. \quad (9.27)$$

Этот показатель комплексно отражает эффективность деятельности компании и является функцией трех основных составляющих, характеризующих доходность операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании, что проявляется в ходе факторного анализа по модели Дюпон¹.

Назначение данной модели — идентифицировать факторы, определяющие эффективность работы компании, оценить степень их влияния и складывающиеся тенденции их изменения. В основу анализа положена жестко детерминированная трехфакторная зависимость:

$$P_{СК} = \frac{ЧП}{B} \times \frac{B}{A} \times \frac{A}{СК} = \frac{ЧП}{B} \times \frac{B}{A} \times \frac{СК + ДО + КО}{СК}, \quad (9.28)$$

где ЧП — чистая прибыль; B — выручка от продаж; A — стоимостная оценка совокупных активов фирмы; СК — собственный капитал; ДО — заемный капитал (долгосрочные обязательства); КО — краткосрочные обязательства.

Из представленной модели видно, что факторами, от которых зависит величина рентабельности собственного капитала, являются рентабельность продаж, ресурсоотдача² и структура источников средств, авансированных в данное предприятие (мультипликатор капитала). Значение выделенных факторов с точки зрения текущего управления объясняется тем, что они в определенном смысле обобщают все стороны финансово-хозяйственной деятельности компании:

1) рентабельность продаж характеризует эффективность управления затратами и ценовой политики компании, за динамикой этого показателя наблюдают маркетинговый, экономический и плановый отделы организации;

2) оборачиваемость активов отражает операционную активность компании, эффективность использования вложенных в компанию средств, за динамикой этого показателя следят менеджеры и собственники;

3) мультипликатор капитала выражает идеологию компании в области финансирования, динамика этого показателя интересна реальным и потенциальным кредиторам компании.

¹ Название модель получила по названию разработавшей ее фирмы *DuPont*.

² Ресурсоотдача — оборачиваемость совокупных активов.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Таким образом, эта факторная модель объединяет интересы всех пользователей финансовой отчетности.

Проведем факторный анализ рентабельности капитала с помощью модели Дюпон, на примере изучаемого предприятия.

Пример 9.8.

Воспользуемся условиями примеров 9.1 и 9.5. Рентабельность капитала в отчетном году выросла по сравнению с базисным периодом на 8,17%. Это произошло в результате воздействия следующих факторов (см. таблицу факторного анализа).

1. Уменьшение рентабельности продаж привело к снижению рентабельности собственного капитала на 0,944 пункта:

$$\Delta P_{(Pл)}^{СК} = \Delta P^П \times ОбА_0 \times M_{К0} = -0,54 \times 0,77 \times 2,25 = -0,944.$$

2. Рост оборачиваемости на 0,065 пункта привел к увеличению рентабельности собственного капитала на 3,46 пункта:

$$\Delta P_{(ОбА)}^{СК} = P^П \times \Delta ОбА \times M_{К0} = 23,75 \times 0,065 \times 2,25 = 3,46.$$

3. Изменение структуры источников средств положительно сказалось на рентабельности собственного капитала, она выросла на 5,64 пункта:

$$\Delta P_{(Mк)}^{СК} = P^П \times ОбА_1 \times \Delta M_К = 0,283 \times 23,75 \times 0,842 = 5,64.$$

Факторный анализ рентабельности собственного капитала

Наименование показателя	Предыдущий период	Отчетный период	Изменения
Выручка, руб.	700 000	800 000	100 000
Чистая прибыль, руб.	170 000	190 000	20 000
Средняя величина совокупных активов, руб.	900 000	950 000	50 000
Среднегодовая сумма собственного капитала, руб.	400 000	375 000	-25 000
Рентабельность продаж (ЧП : В), %	24,285	23,75	-0,535
Оборачиваемость (В : А), оборотов	0,777	0,842	0,065
Мультипликатор капитала (А : СК)	2,25	2,533	0,283
Рентабельность собственного капитала (ЧП : СК), %	42,5	50,65	8,15

Таким образом, доминирующим фактором в изменении рентабельности собственного капитала стало изменение структуры финансирования в сторону роста доли заемного капитала. Нужно понимать, что подобная тенденция может привести к потере финансовой устойчивости, следовательно, к увеличению финансовых рисков. В связи с этим, выбирая стратегию развития компании, менеджеры всегда стремятся найти оптимальное соотношение между доходностью и риском.

9.6. Управление рисками предпринимательской деятельности

С риском сопряжена любая предпринимательская деятельность. Он выражается в получении отрицательного финансового результата, потере компанией части своих ресурсов или появлении дополнительных расходов. Однако тот, кто ничем не рискует, рискует всем: ведь риск наряду с вероятностью негативных последствий дает шанс получить сверхприбыль. Именно поэтому оценка и прогнозирование рисков — важнейшая часть аналитической работы всех пользователей финансовой отчетности. В этом параграфе будут рассматриваться две концепции риска: финансового риска, связанного со структурой источников финансирования и характеризующегося эффектом финансового лeverиджа (рычага), и производственного риска, связанного со структурой затрат и характеризующегося эффектом операционного лeverиджа (рычага).

Эффект финансового лeverиджа проявляется в зависимости рентабельности собственного капитала от объема заемных источников средств. Рассмотрим это на примере.

Пример 9.9

Два предприятия имеют одинаковый размер капитала — 2 000 000 руб., одинаковую операционную прибыль до выплаты процентов за кредит и налога на прибыль — 800 000 руб., но разную структуру капитала.

Предприятие 1: собственные средства — 2 000 000 руб., заемные средства — 0 руб.

Предприятие 2: собственные средства — 1 000 000 руб., заемные средства — 1 000 000 руб.

Ставка процента по кредитам — 27%, ставка налога на прибыль — 24%.

Требуется определить рентабельность собственного капитала обоих предприятий и сравнить полученные результаты.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Чистая прибыль предприятий:

Предприятие 1: $800\ 000\ \text{руб.} \times (1 - 0,24) = 608\ 000\ \text{руб.}$

Предприятие 2: $(800\ 000\ \text{руб.} - 1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 0,27) \times (1 - 0,24) = 402\ 800\ \text{руб.}$

Чистая рентабельность собственного капитала будет следующей.

Предприятие 1: $608\ 000\ \text{руб.} : 2\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 100\% = 30,4\%$

Предприятие 2: $402\ 800\ \text{руб.} : 1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 100\% = 40,28\%$

Разность между показателями рентабельности собственного капитала двух предприятий 9,88% ($40,28\% - 30,4\%$) отражает эффект финансового левериджа и несет информацию о том, на сколько процентов увеличивает-ся рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств, при прочих равных условиях.

Эффект финансового левериджа также может быть определен по формуле

$$\text{ЭФР} = \frac{ЗК}{СК} \times (Ракт - r) \times (1 - НПП\%), \quad (9.29)$$

где *Ракт* — рентабельность активов [*Прибыль до налогообложения и выплаты процентов : Активы*] $\times 100\%$; *r* — ставка процента по заемному капиталу; *НПП%* — ставка налога на прибыль в относительной величине.

Таким образом, изучаемый показатель является произведением трех сомножителей, анализ которых мы приводим.

1) $\frac{ЗК}{СК}$ — коэффициент финансового левериджа¹. Чем больше

значение коэффициента, тем сильнее влияние заемного капитала на величину рентабельности собственного капитала.

2) $(Ракт - r)$ — дифференциал финансового левериджа — *главное условие*, формирующее *положительный эффект* финансового рычага: если дифференциал отрицателен, то каждая единица привлеченного заемного капитала *уменьшает* чистую рентабельность собственного капитала компании, и наоборот. Величина дифференциала характеризует риск кредитора: чем *больше* значение дифференциала, тем *меньше* риск кредитора.

3) $(1 - НПП\%)$ — налоговый корректор. Показывает, в какой степени проявляется эффект финансового рычага в связи с разным уровнем налогообложения прибыли.

¹ С этим показателем мы уже сталкивались в ходе анализа финансовой устойчивости.

Как видим, коэффициент финансового левеиджа несет принципиальную информацию и для менеджера, и для кредитора. Большое плечо рычага свидетельствует о значительном риске для обоих участников экономического процесса.

Итак, сформулированные правила помогают менеджерам в решении проблемы определения *оптимальной величины возможного привлечения кредитов и займов и выбора допустимых условий кредитования* для решения текущих проблем компании.

Эффект операционного левеиджа (ЭОЛ) отражает чувствительность прибыли от продаж к изменениям объемов производства. Показатель рассчитывается по формуле

$$\text{ЭОЛ} = \frac{\Delta\Pi : \Pi}{\Delta B : B}, \quad (9.30)$$

где Π — прибыль от продаж; B — выручка.

Действие операционного левеиджа оценивается с помощью показателя «уровень операционного рычага» ($ОР$):

$$ОР = МП : \Pi, \quad (9.31)$$

где $ОР$ — операционный рычаг; $МП$ — маржинальная прибыль (разность между выручкой и переменными издержками); Π — прибыль от продаж.

Что тождественно выражению

$$ОР = \Pi + \frac{\Pi И}{\Pi}, \quad (9.32)$$

где $\Pi И$ — постоянные издержки.

Экономический смысл показателя операционного левеиджа проявляется в том, что при изменении выручки от реализации продукции на $n\%$ прибыль изменится на величину $n\% \times ОР$. Рассмотрим это на примере.

Пример 9.10

Выручка от реализации продукции предприятия в первый год деятельности составила 8 000 000 руб. при переменных издержках 7 200 000 руб., постоянных издержках 600 000 руб. и прибыли в размере 200 000 руб.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

В результате изменения условий хозяйствования во второй год деятельности выручка предприятия возросла (за счет увеличения объемов продаж) и составила 8 600 000 руб. (+7,5%). На 7,5% увеличились и переменные затраты (7 740 000 руб.). Постоянные затраты остались неизменными — 600 000 руб., а прибыль предприятия составила уже 260 000 руб. (+30%) = $(4 \times 7,5\%)$.

Другими словами, при изменении выручки от реализации продукции на 7,5% прибыль изменится на 30% $(4 \times 7,5\%)$.

Положительное воздействие операционного леввериджа начинает проявляться лишь после того, как компания преодолевает точку безубыточности своей деятельности. После преодоления точки безубыточности *чем выше доля постоянных затрат* в общей их сумме, *тем большей силой воздействия* на прирост прибыли будет обладать предприятие, наращивая объем реализации продукции. В связи с этим, если в составе имущества предприятия велика доля основных средств, с эксплуатацией которых главным образом связаны постоянные расходы, прибыль сильнее реагирует на изменение спроса. Такая компания подвержена более высокому предпринимательскому риску, поскольку в случае спада объемов продаж столь же резко будет падать и прибыль. Речь идет о рисковости выбора вложений капитала в те или иные активы.

В связи с тем что значение операционного леввериджа сигнализирует о возможных рисках снижения прибыли, этот инструмент активно используется при обосновании решений по переоборудованию производства, при анализе альтернативных вариантов выбора технологических процессов производства, логистических процессов и в иных аналогичных случаях.

Пример 9.11

В следующем году на предприятии планируется ввести новую производственную линию. Прогнозный объем продаж — 20 000 ед. по цене 100 000 руб.

Обсуждаются две альтернативные технологии производства нового продукта: производство с трудоемкой технологией и автоматизированное производство. Среди прочих аргументов рассматривается возможное влияние на величину прибыли.

Выбор одного из альтернативных вариантов производства неизбежно повлияет на структуру затрат, поэтому в аналитических целях

необходимо обратиться к расчету эффекта операционного рычага. Если менеджеры и специалисты отдадут предпочтение автоматизированному производству, то возрастут постоянные расходы за счет амортизации и расходов на содержание и эксплуатацию оборудования, вместе с тем снизятся переменные затраты за счет сокращения расходов на оплату труда (табл. 9.2). Выбор трудоемкого варианта даст обратный эффект. При заданном объеме продаж выбор одного из вариантов приведет к разным величинам маржинальной прибыли¹. При автоматизации производства маржинальная прибыль повысится, при отказе от автоматизации она снизится.

Таблица 9.2. Прогнозный отчет о прибылях и убытках для объема продаж 20 000 ед.

Наименование показателя	Автоматизированная технология, руб.		Трудоемкая технология, руб.	
	на выпуск	на единицу	на выпуск	на единицу
Выручка	2 000 000	200	2 000 000	200
Переменные затраты	1 000 000	100	1 600 000	160
Маржинальная прибыль	1 000 000	100	400 000	40
Постоянные расходы	750 000	—	200 000	—
Прибыль от продаж	250 000	—	200 000	—

Для объема продаж в сумме 2 000 000 руб. предпочтительна автоматизация производства новой продукции, так как при этом варианте выше маржинальная прибыль и прибыль от продаж. Однако в связи с возможными колебаниями спроса проводится анализ его влияния на прибыль. Специалисты рассчитали значение операционного левериджа для альтернативных вариантов технологических процессов:

$$OP_A = 1\,000\,000 \text{ руб.} : 250\,000 \text{ руб.} = 4,0;$$

$$OP_T = 400\,000 \text{ руб.} : 200\,000 \text{ руб.} = 2,0,$$

где OP_A — операционный леверидж для автоматизированного варианта производства продукции; OP_T — операционный леверидж для трудоемкого варианта производства продукции.

¹ Маржинальная прибыль — это разность между выручкой и переменными затратами.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Посмотрим, как повлияет на прибыль изменение объема продаж. Предположим, что продажи увеличились на 40%. Используя эффект операционного левеиджа, рассчитаем прибыль от продаж.

Для автоматизированной технологии рост прибыли равен 160% ($4 \times 0,4 \times 100\%$).

Для трудоемкой технологии рост прибыли равен 80% ($2 \times 0,4 \times 100\%$).

Большой процент роста прибыли при автоматизированной технологии объясняется более высокой долей постоянных расходов в себестоимости продукции, следовательно, большим значением операционного левеиджа.

Проиллюстрируем расчет, составив новый отчет о прибылях и убытках (табл. 9.3):

Таблица 9.3. Прогнозный отчет о прибылях и убытках для объема продаж 28 000 ед.

Наименование показателя	Автоматизированная технология, руб.	Ручная технология, руб.
Выручка	2 800 000	2 800 000
Переменные затраты	1 400 000	2 240 000
Маржинальная прибыль	1 400 000	560 000
Постоянные расходы	750 000	200 000
Прибыль от продаж	650 000	360 000

Прибыль при автоматизированной технологии возрастает с 250 000 до 650 000 руб. (на 400 000 руб.), или на 160%. Прибыль при трудоемкой технологии возрастает с 200 000 до 360 000 руб. (160 000 руб.), или на 80%.

При выборе одной из двух технологий производства нового продукта эффект операционного левеиджа является очень ценной информацией. Если менеджеры уверены в возможном росте объема продаж такими высокими темпами, то выбор автоматизированной технологии принесет существенную выгоду.

Однако нельзя забывать и об обратном эффекте. Если произойдет снижение спроса на новый продукт, то при выборе автоматизированной технологии он существенно ухудшит показатели отчета о финансовых результатах. Допустим, объем продаж упал на 30%. Если продукция производится на основе автоматизированной технологии, то прибыль снизится на 120% ($4 \times 0,3$), при трудоемкой

технологии — на 60%. Как видим, *автоматизированная технология ведет к большему производственному риску, чем трудоемкая.*

Подбирая разные сочетания операционного и финансового рычагов, финансовый менеджер может получить максимальную прибыль при допустимом уровне риска или минимизировать риск при заданной норме прибыли.

* * *

Итак, мы изучили аналитические приемы и методы, позволяющие пользователям финансовой отчетности формулировать выводы о том или ином срезе деятельности компании и принимать решения финансового характера. Однако результаты анализа и сами аналитические процедуры обладают рядом недостатков, среди которых можно назвать:

- 1) недостаточную информативность финансовой отчетности;
- 2) несоответствие информационных запросов пользователя отчетности, приступающего к ее анализу, и реального содержания данных этой отчетности;
- 3) необходимость переклассификации статей баланса в аналитических целях;
- 3) сложности, вытекающие из правила построения бухгалтерского баланса по признаку права собственности;
- 4) проблему, являющуюся следствием допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни.

Учитывая влияние этих методологических сложностей на аналитическую информацию, пользователь должен корректировать полученные в процессе анализа финансовой отчетности данные, только в этом случае решения, принимаемые им, будут обоснованными и грамотными.

В заключение хотелось бы акцентировать внимание на соотношении учета и анализа. Нужно понимать, что они логически дополняют друг друга и должны восприниматься только в тандеме. Однако *формальное* (расчет коэффициентов по данным финансовой отчетности) не должно довлеть над *сущностным* (логическое понимание и трактовка статей отчетности и рассчитанных по ним коэффициентов). Пользователь отчетности, заинтересованный в принятии обоснованного финансового решения, должен обладать навыками «переводчика» цифр, а не быть примитивной счетной машиной.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «стейкхолдер», «инсайдер», «аутсайдер», «платежеспособность», «ликвидность», «коэффициент текущей платежеспособности», «политика финансирования оборотных средств», «собственные оборотные средства», «коэффициент независимости», «коэффициент финансовой устойчивости», «коэффициент финансового рычага», «финансовая устойчивость», «структура источников финансирования», «оборачиваемость», «производственный цикл», «финансовый цикл», «операционный цикл», «факторная модель Дюпон», «эффект финансового рычага», «дифференциал финансового рычага», «эффект операционного рычага», «сила воздействия операционного рычага».
2. Чем различается информационное обеспечение инсайдеров и аутсайдеров финансовой отчетности?
3. Назовите различия между управленческими решениями, принимаемыми собственниками и менеджерами компании.
4. В чем заключается различие понятий «ликвидность» и «платежеспособность»?
5. Какой подход к оценке платежеспособности будет единственно верным при оценке риска возможного банкротства компании?
6. Почему ликвидационные цены всегда ниже тех, по которым имущество отражается в балансе?
7. Могут ли три коэффициента платежеспособности: текущей, быстрой и абсолютной — иметь одинаковое значение? Если да, то как оценивается эта ситуация с позиции потенциальных кредиторов и менеджеров организации?
8. Как часто на практике встречается идеальная модель финансирования оборотных активов?
9. Охарактеризуйте риски и преимущества, связанные с внешним кредитованием компании по сравнению с собственными источниками финансирования.
10. Вы стоите перед выбором, открывать собственный бизнес или нет. Какой вид деятельности будет для вас предпочтительнее при прочих равных условиях, если известно, что доля собственного капитала, которую вы можете вложить в дело, гораздо меньше величины кредита, взятого в банке? Варианты: парикмахерская, автомойка, пошив спецодежды.
11. Почему при расчете показателей оборачиваемости по активным счетам речь идет о сопоставлении кредитового оборота со средним

- остатком, а для пассивных счетов — дебетового оборота со средним остатком?
12. Как влияет изменение скорости оборота средств при прочих равных условиях на потребность в финансировании оборотных активов?
 13. Какая взаимосвязь существует между тремя циклами деятельности компании?
 14. Существует ли какая-то общая закономерность при расчете разных показателей рентабельности: рентабельности продаж (по видам прибыли), рентабельности активов (по видам), рентабельности затрат (по группам затрат), рентабельности инвестированного капитала (по направлениям)?
 15. Продумайте факторную модель рентабельности заемного капитала по аналогии с моделью Дюпон.
 16. Какие управленческие возможности получает менеджер (кредитор, собственник), используя в качестве инструментов принятия решений финансовый и операционный рычаги?
 17. С какими трудностями сталкивается пользователь финансовой отчетности в процессе принятия решения финансового характера?

Тесты

1. Наличие у компании денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей погашения в ближайшее время, — это:
 - а) ликвидность;
 - б) платежеспособность;
 - в) финансовая устойчивость.
2. Деление активов на внеоборотные и оборотные, а обязательств — на краткосрочные и долгосрочные не имеет значения для определения платежеспособности:
 - а) в теории (концепции) статического баланса;
 - б) в теории (концепции) динамического баланса;
 - в) ни в первом, ни во втором случае.
3. Показатель, отражающий то, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет имеющихся денежных средств, — это:
 - а) коэффициент текущей ликвидности;
 - б) коэффициент быстрой ликвидности;
 - в) коэффициент абсолютной ликвидности.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений
4. Повышение доли заемного капитала в долгосрочных источниках финансирования:
 - а) приводит к удешевлению вновь привлекаемых источников;
 - б) приводит к удорожанию вновь привлекаемых источников;
 - в) не влияет на стоимость вновь привлекаемых источников.
 5. Делать суждения о сложившейся структуре финансирования позволяют:
 - а) коэффициенты капитализации;
 - б) коэффициенты покрытия;
 - в) коэффициенты ликвидности.
 6. Если учетной политикой компании не предусмотрен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную в момент, когда до погашения обязательства остается менее 12 месяцев, коэффициенты ликвидности:
 - а) оказываются необоснованно завышенными;
 - б) оказываются необоснованно заниженными;
 - в) не испытывают влияния.
 7. Минимальную величину дебиторской задолженности, постоянно присутствующую в балансе, следует относить:
 - а) к устойчивым активам;
 - б) к устойчивым пассивам;
 - в) к собственным источникам средств.
 8. Для этих предприятий доля собственного капитала в общем объеме финансирования может составлять менее половины, тем не менее такие предприятия будут сохранять высокую финансовую устойчивость:
 - а) капиталоемкие;
 - б) торговые;
 - в) и те и другие.
 9. Оборачиваемость по счету «Товары» должна рассчитываться по формуле:
 - а) *Оборот кредитовый : Среднее сальдо;*
 - б) *Оборот дебетовый : Среднее сальдо;*
 - в) *Оборот кредитовый : Среднее сальдо + Оборот дебетовый.*
 10. Один из циклов деятельности компании, который начинается с момента оплаты материалов и заканчивается в момент получения денег от покупателя за отгруженную продукцию:
 - а) операционный;

- б) финансовый;
 - в) производственный.
11. Дифференциал финансового рычага — это:
- а) $ЗК : СК$;
 - б) $Ракт - r$;
 - в) $r - Ракт$.
12. Бесплатным источником финансирования является:
- а) кредит банка сроком до одного года;
 - б) уставный капитал;
 - в) кредиторская задолженность перед поставщиком.
13. Ответ на вопрос, способна ли организация поддерживать сложившуюся структуру источников финансирования, дают:
- а) коэффициенты капитализации;
 - б) коэффициенты покрытия;
 - в) коэффициенты ликвидности.
14. Удельный вес источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время, показывает:
- а) коэффициент текущей ликвидности;
 - б) коэффициент независимости;
 - в) коэффициент финансовой устойчивости.
15. Компании, у которых удельный вес постоянных расходов в общей сумме затрат значителен, должны иметь:
- а) меньший объем собственного капитала;
 - б) больший объем собственного капитала;
 - в) больший объем бесплатных источников финансирования.
16. Если дифференциал финансового рычага отрицателен:
- а) каждая единица привлеченного заемного капитала уменьшает чистую рентабельность собственного капитала компании;
 - б) каждая единица привлеченного заемного капитала увеличивает чистую рентабельность собственного капитала компании;
 - в) этот факт не влияет на рентабельность собственного капитала компании.
17. К наиболее ликвидным активам относятся:
- а) краткосрочная дебиторская задолженность;

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

- б) денежные средства, краткосрочные ценные бумаги;
- в) готовая продукция, запасы, НДС;
- г) все оборотные активы.

18. Данный коэффициент характеризует часть текущих обязательств, которая может быть погашена за счет денежных средств и ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент быстрой ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности;
- г) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

19. Для эффективно функционирующей компании постоянные пассивы (*СК + ДО*) должны:

- а) покрывать или превышать внеоборотные активы;
- б) покрывать оборотные активы;
- в) покрывать или превышать краткосрочные пассивы;
- г) быть покрыты заемным капиталом;
- д) нет правильного ответа.

20. В каком диапазоне будет лежать значение коэффициента текущей ликвидности, если известно, что компания использует агрессивную политику управления собственными оборотными средствами:

- а) < 1 ;
- б) $= 1$;
- в) > 1 ;
- г) данных недостаточно?

21. Собственные оборотные средства компании равны 4 000 000 руб., коэффициент текущей ликвидности равен 3. Чему равна стоимость оборотных активов:

- а) 6 000 000;
- б) 2 000 000;
- в) 4 000 000;
- г) 8 000 000?

22. Как при корректировке баланса статья «Долгосрочная дебиторская задолженность» влияет на оборотные (ОА) и внеоборотные активы (ВОА):

- а) увеличивает ОА и ВОА;

- б) уменьшает ОА и ВОА;
 - в) увеличивает ОА и уменьшает ВОА;
 - г) увеличивает ВОА и уменьшает ОА?
23. Отношение оборотных активов к текущим (краткосрочным) пассивам — это коэффициент:
- а) независимости;
 - б) автономии;
 - в) кредитоспособности;
 - г) текущей ликвидности;
 - д) абсолютной ликвидности;
24. Что происходит со статьями «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов» при составлении аналитического баланса:
- а) на их величину раздел V «Краткосрочные обязательства» уменьшается, а раздел III «Капитал и резервы» увеличивается;
 - б) раздел V «Краткосрочные обязательства» увеличивается, а раздел III «Капитал и резервы» уменьшается;
 - в) оба раздела уменьшаются?
25. Финансовый леверидж рассчитывается как:
- а) $ЗК : СК$;
 - б) $СК : ЗК$;
 - в) $СК : ВБ$.
26. Компания придерживается идеальной политики управления собственными оборотными средствами. Чему равен коэффициент текущей ликвидности:
- а) 0,5;
 - б) 1;
 - в) 1,5?
27. При построении аналитического баланса проводится корректировка на задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал. При этом валюта баланса:
- а) уменьшается;
 - б) увеличивается;
 - в) не меняется.
28. Классическая модель финансирования оборотных активов характеризуется следующим соотношением:
- а) собственные оборотные средства меньше 0;

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

- б) собственные оборотные средства равны нулю;
- в) собственные оборотные средства больше нуля.

29. Количество оборотов, которое совершает за анализируемый период капитал компании, называется:

- а) скоростью оборота;
- б) периодом оборота;
- в) операционным циклом.

30. Как будет меняться скорость оборота запасов в условиях дефляции, если компания использует метод ФИФО:

- а) падать;
- б) расти;
- в) не будет меняться?

31. Влияние каких факторов на рентабельность собственного капитала позволяет определить факторная модель Дюпон:

- а) оборачиваемости активов, рентабельности заемного капитала, ликвидности;
- б) оборачиваемости активов, рентабельности продаж, ликвидности;
- в) оборачиваемости активов, рентабельности продаж и мультипликатора капитала?

32. Какая прибыль используется при расчете рентабельности инвестиций:

- а) прибыль от продаж;
- б) валовая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения + %;
- г) чистая прибыль + %?

33. Маржинальная прибыль — это:

- а) разность между выручкой и переменными затратами;
- б) разность между выручкой и постоянными затратами;
- в) сумма прибыли от продаж и переменных затрат.

34. Экономический смысл показателя операционного рычага проявляется в том, что при изменении выручки от реализации продукции на $n\%$:

- а) прибыль изменится на величину $n\% \times OP$;
- б) прибыль изменится на величину $n\% : OP$;
- в) прибыль изменится на величину $n\% + OP$.

35. Положительное воздействие операционного левириджа начинает проявляться:
- а) перед точкой безубыточности;
 - б) после того, как компания преодолела точку безубыточности;
 - в) после достижения равенства постоянных и переменных затрат.
36. Период оборота материалов плюс период оборота готовой продукции называется:
- а) производственным циклом;
 - б) финансовым циклом;
 - в) операционным циклом.

Задачи

1. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

По исходным данным рассчитайте коэффициенты ликвидности в статической и динамической интерпретации и прокомментируйте их изменения в динамике; определите, какой модели финансирования придерживается организация, а также величину устойчивых активов и пассивов и рассчитайте коэффициенты ликвидности с учетом корректировки на эту величину.

(руб.)

Наименование показателя	Период			
	базисный		отчетный	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
Валюта баланса	1 080 000	900 000	900 000	215 000
Оборотные активы, в том числе	720 000	500 000	500 000	190 000
Дебиторская задолженность	390 000	300 000	300 000	100 000
Запасы	330 000	200 000	200 000	90 000
Долгосрочные обязательства	60 000	100 000	100 000	100 000
Кредиторская задолженность	150 000	600 000	600 000	25 000

2. Дайте оценку и проведите анализ ликвидности и платежеспособности предприятия по следующим сведениям.

Коэффициент текущей ликвидности на начало периода равен 2,4. Величина собственных оборотных средств 3 600 000 руб. В течение месяца на предприятии совершены следующие хозяйственные операции:

- 1) получено от покупателя за проданные товары 16 000 000 руб.;
- 2) погашена задолженность по налогам 11 000 000 руб.;
- 3) получено от подотчетного лица 3 000 000 руб.;
- 4) перечислены банку проценты за кредит 4 000 000 руб.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

3. Оценка финансовой устойчивости организации.

Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты финансовой устойчивости организации и заполните таблицу.

(руб.)

Наименование показателя	На начало периода	На конец периода	Отклонение
Денежные средства	258 000	100 000	
Краткосрочная дебиторская задолженность	4 434 000	12 303 000	
Запасы	2 854 000	200 000	
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 000 000	100 000	
Оборотные активы	?	?	
Внеоборотные активы	3 197 000	246 000	
Активы — всего	?	?	
Собственный капитал	5 572 000	755 000	
Заемный капитал — всего, в том числе:	6 171 000	12 194 000	
Текущие обязательства	6 000 000	12 194 000	
Долгосрочные обязательства	171 000	0	
Коэффициент быстрой ликвидности	?	?	
Коэффициент финансовой независимости	?	?	
Коэффициент капитализации	?	?	
Коэффициент финансового рычага	?	?	

4. Охарактеризуйте финансовую устойчивость предприятия, если оно имеет следующую структуру хозяйственных средств и источников их образования.

(%)

Актив	Показатель	Пассив	Показатель
Внеоборотные активы	30	Собственный капитал	65
Незавершенное производство	30		
Расходы будущих периодов	5		
Готовая продукция	14	Краткосрочные обязательства	45
Дебиторы	20		
Денежные средства	1		
Баланс	100	Баланс	100

5. Определите расчетную величину собственного капитала, соответствующую сложившемуся соотношению между доходами, расходами от обыч-

Задачи

ной деятельности, и сделайте выводы о финансовой устойчивости предприятия, если имеются следующие данные.

Предприятие по данным отчетности за отчетный период имеет показатели:

- средняя величина собственного капитала — 450 000 руб.;
- себестоимость реализованной продукции — 350 000 руб.;
- управленческие расходы — 10 000 руб.;
- выручка — 500 000 руб.

6. Рассчитайте показатели оборачиваемости материалов, предполагая, что предприятие в своей учетной политике может выбрать разные методы оценки запасов:

- 1) ФИФО;
- 2) средней себестоимости,

а также объясните, как методика оценки активов влияет на оборачиваемость, если имеется следующая информация.

Исходные данные за месяц

Наименование показателя	Количество, шт.	Цена за единицу, руб.	Сумма, руб.
Остаток на 1 сентября	600	110	?
Поступило в сентябре			
10 сентября	1000	120	?
15 сентября	800	130	?
20 сентября	1000	147	?
Итого поступило	2800		
Отпущено в производство	3100		?
Остаток на 1 октября	300		?

7. Рассчитайте величину дополнительно привлеченных (высвобожденных) средств в результате изменения оборачиваемости и продолжительность финансового цикла по предприятию «Гамма», если известна следующая информация.

Исходные данные предприятия «Гамма»

(руб.)

Наименование показателя	Базисный период	Отчетный период
Выручка	400 000	600 000
Средние оборотные активы (материалы, готовая продукция, дебиторская задолженность)	120 000	300 000
Средняя кредиторская задолженность	210 000	180 000

8. Оценка и анализ рентабельности. Проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала предприятия по модели Дюпон и проанализируйте влияние каждого из составляющих факторов.

9. Данные отчетности как источник информации для принятия финансовых решений

Исходные данные

(руб.)

Наименование показателя	На начало периода	На конец периода	Отклонение
Активы — всего	12 000 000	15 600 000	
Выручка	26 000 000	35 000 000	
Чистая прибыль	10 000 000	13 000 000	
Собственный капитал	7 000 000	4 000 000	

9. Определите эффект финансового рычага и сделайте выводы о том, какое предприятие имеет более рациональную структуру финансирования, если имеются следующие данные.

Два предприятия имеют одинаковый размер капитала — 6000 д. ед., одинаковую операционную прибыль до выплаты процентов за кредит и налога на прибыль — 10 000 д. ед., но разную структуру капитала.

Предприятие 1: собственные средства — 4000 д. ед., заемные средства — 2000 д. ед.

Предприятие 2: собственные средства — 3000 д. ед., заемные средства — 3000 д. ед.

Ставка по кредитам — 29%, ставка налога на прибыль — 24%.

10. Выберите оптимальную структуру финансирования по следующим данным.

Для финансирования бизнеса необходим 1 000 000 руб. Используя эти средства, организация планирует получить прибыль от продаж в размере 180 000 руб. Предположим, есть три варианта соотношения собственных и заемных источников средств.

Соотношение собственных и заемных источников средств предприятия

Наименование показателя	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Собственный капитал, руб.	1 000 000	200 000	400 000
Заемный капитал, руб.	—	800 000	600 000
Итого капитала, руб.	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Стоимость заемных источников, %	—	12	10
Ставка налогообложения прибыли, %	24	24	24

12. Посчитайте величину операционного рычага при объеме продаж в 100 ед. по следующим данным.

Торговая компания реализует спецодежду. Продажная цена одного наименования составляет 1500 руб., закупочная цена — 1020 руб., постоянные затраты — 15 000 руб.

10

Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

10.1. Объективное отражение в отчетности финансового положения организации и соответствие требованиям нормативных документов / **10.2.** Объективное отражение в отчетности финансового положения организации, но несоответствие требованиям нормативных документов / **10.3.** Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации, но соответствие требованиям нормативных документов / **10.4.** Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации и несоответствие требованиям нормативных документов

Бухгалтерская отчетность, как указано в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (мы уже говорили об этом в гл. 1), должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной согласно стандарту считается бухгалтерская отчетность, сформированная по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В действительности обеспечить таким способом достоверность и полноту представления в отчетности необходимой информации не так просто. Дело в том, что современные нормативные акты, устанавливающие правила бухгалтерского учета, могут содержать два вида предписаний: одновариантные и многовариантные. Первые однозначно указывают способ учета, который необходимо применять для отражения того или иного факта хозяйственной жизни. Предполагается, что этот способ обеспечивает формирование наиболее полной и достоверной информации. Формально так и происходит, но при этом объективность отражения в отчетности финансового положения организации остается вне поля зрения. Предписания второго вида дают организации право выбрать один из нескольких допустимых способов учета одного и того же факта хозяйственной жизни. И тогда возникает вопрос: какой из альтернативных способов учета предпочесть?

10. Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

В заданных условиях разные способы учета не могут в равной мере гарантировать как объективность, так и достоверность учетной информации. Очевидно, что одни из них будут соответствовать этим параметрам в большей степени, а другие в той или иной мере исказить бухгалтерскую отчетность (см. рис. 10.1).



Рис. 10.1. Искажения бухгалтерской отчетности

Искажение отчетных показателей при использовании способов бухгалтерского учета, допускаемых нормативными документами, принято называть *вуалированием* отчетности.

На практике положения нормативных актов иногда не выполняются или нарушаются. Если в определенных условиях исполнение нормы не позволяет сформировать объективное представление о финансовом положении организации, необходимы иные способы учета, не предусмотренные нормативными актами.

Другое дело, когда требования нормативных актов нарушаются в целях создания субъективного представления о финансовом состоянии предприятия, результатах его деятельности. Тогда имеет место *фальсификация* бухгалтерской отчетности.

Таким образом, в основу формирования бухгалтерской отчетности могут быть положены два подхода:

1) объективное отражение финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении;

2) соответствие требованиям нормативных документов бухгалтерского учета.

Сочетание этих подходов порождает четыре ситуации, в которых вуалирование и фальсификация могут либо отсутствовать полностью, либо в отдельности и вместе влиять на показатели бухгалтерской отчетности и, как следствие, на аналитические коэффициенты и принятие решений заинтересованными пользователями.

10.1. Объективное отражение в отчетности финансового положения организации и соответствие требованиям нормативных документов

Случай, когда отчетность объективно отражает финансовое положение организации и отвечает требованиям нормативных документов, имеет чисто гипотетический характер. Однако пользователи отчетности нередко оценивают его как идеал, к которому следует стремиться. Многие из них искренне убеждены, что если бухгалтеры работают честно и скрупулезно соблюдают требования нормативных документов, то отчетность, составленная ими, объективна. Это одно из распространенных заблуждений. Выполнение всех нормативных предписаний не приведет к желаемому результату хотя бы потому, что воплощенные в них принципы учета содержат внутренние противоречия. Я. В. Соколов считает, что *чем более точно количественно в бухгалтерском учете измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой, связанный с ним показатель*. Например, в результате переоценки основных средств имущество организации получает более точное отражение в отчетности, но при этом искажается финансовый результат, так как амортизацию рассчитывают исходя из новой, субъективной оценки основных средств. И наоборот, попытка наиболее реально отразить в отчетности (учете) полученный финансовый результат приводит к занижению оценки товарных остатков.

В силу идеального характера рассмотренной ситуации ни вуалирования, ни фальсификации отчетности в данном случае нет.

10.2. Объективное отражение в отчетности финансового положения организации, но несоответствие требованиям нормативных документов

Отклонение от принятых нормативных требований в целях объективного отражения финансового положения организации согласуется с англосаксонским принципом *«true and fair view»* — достоверной и добросовестной регистрации объектов бухгалтерской отчетности.

Этот принцип закреплён в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (ст. 13). О фактах неприменения правил бухгалтерского учета организация должна сообщать в пояснительной записке к отчетности с соответствующим объяснением¹. Если это не сделано, неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства о бухгалтерском учете.

Действительно, пользователь отчетности, зная требования нормативных документов, будет исходить из нормативных правил. Представленные в отчетности данные введут его в заблуждение, и он будет уверен, что отчетность фальсифицирована.

10.3. Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации, но соответствие требованиям нормативных документов

И. Ф. Шер отмечал, что «правдивость баланса, согласно юридическому пониманию, не всегда является также правдивостью и в хозяйственном смысле, и мы должны признавать при известных обстоятельствах баланс (исходя из точки зрения хозяйственной правдивости) вуалированным также и в тех случаях, когда он вполне соответствует, согласно юридическому пониманию, принципу правдивости и ясности»².

В настоящее время нормативные предписания призваны регулировать в большей степени формирование бухгалтерской отчетности организаций и в меньшей — текущий учет фактов хозяйственной жизни. Последний в методическом плане в значительной мере организация определяет самостоятельно.

¹ См. гл. 4.

² Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1925. С. 456—457.

Необходимость принятия самостоятельных решений обусловлена и тем, что в современных нормативных документах по бухгалтерскому учету приводится достаточно много альтернативных методов отражения фактов хозяйственной жизни. Это методы учета условно-постоянных расходов, оценки запасов, начисления амортизации и др.

Выбор и обоснование методов ведения бухгалтерского учета — предмет учетной политики организации. Она формируется администрацией организации и может способствовать хозяйственной правдивости отчетности, а может стать способом управления показателями в чьих-то интересах. Формально закрепленный учетной политикой метод учета приобретает легитимный характер, и пользователь отчетности не может иметь к ней претензий, но он, как и в предыдущем случае, будет введен в заблуждение.

Отчетность в данном случае не фальсифицирована, но ее вуалирование может быть очень искусным.

Приемы искажения отчетности при формальном соблюдении учетных регулятивов получили развитие во второй половине XIX в., с началом массового акционерного учредительства, и до настоящего времени на их совершенствование затрачивается немало усилий. Приведем пример.

Пример 10.1

На одном из крупнейших текстильных предприятий дореволюционной России, Ярославской Большой мануфактуре, манипулирование методами оценки запасов стало средством борьбы между собственниками и потенциальным инвестором за обладание крупным паем.

В стремлении снизить инвестиционную привлекательность компании собственники в 1897 г. решили уменьшить прибыль путем варьирования трансфертных цен на сырье. Стоимость пуда хлопка, доставленного на фабрику из собственных среднеазиатских подразделений, была существенно завышена, а хлопок в пути недооценен. В результате себестоимость пряжи возросла, а финансовый результат высокорентабельного предприятия оказался искусственно заниженным на две трети в сравнении с предыдущим годом.

Требования к бухгалтерской отчетности, определенные уставом компании, были выполнены, поэтому изменение традиционной учетной политики в части оценки сырья не могло порицаться.

В действительности необъективность показателей бухгалтерской отчетности может быть следствием как вуалирования, так и недостаточной осведомленности пользователей, включая администрацию, о

10. Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

влиянии учетных показателей на содержание отчетности. Руководители организации часто не обладают знаниями, необходимыми для понимания отчетных показателей и их интерпретации. Эта проблема разрешается только одним способом — обучением топ-менеджеров основам бухгалтерского учета и отчетности.

10.4. Необъективное отражение в отчетности финансового положения организации и несоответствие требованиям нормативных документов

Требования нормативных документов иногда нарушаются в благих целях (см. параграф 10.2), но здесь имеется в виду другое. Отчетность составляется с прямым нарушением правил бухгалтерского учета, когда собственники или менеджеры намерены скрыть реальное положение дел в организации и сознательно ввести в заблуждение пользователей отчетной информации.

На этот случай есть достаточно примеров как в прошлом, так и в настоящем.

Пример 10.2

Владельцы Российско-американской компании по заготовке и продаже пушнины, созданной в 1797 г., через некоторое время решили ее продать. Чтобы завысить стоимость компанейского имущества, фальсифицировали оценку ее главного достояния — фрегата «Феникс».

Расходы, связанные с починкой судна, переменной такелажа и др., произведенные за шесть лет эксплуатации, вопреки принятым тогда правилам были списаны не на стоимость перевезенного товара, а на увеличение оценки фрегата.

Кроме того, дебиторская задолженность поставщиков на крупную сумму не была списана при поучении пушного товара и продолжала числиться в балансе, завышая его валюту.

Пример 10.3

В 1880-х гг. одна из крупных петербургских компаний закончила очередной год с большим убытком. Собственники нашли способ исправить финансовое положение своей компании. В отчет были внесены следующие коррективы:

1) из пассива баланса исключены непогашенные обязательства компании и проценты по ним и в той же сумме снижен убыток;

2) в активе не показана стоимость готовой продукции на складе, а в пассиве — авансовые платежи покупателей; превышение стоимости продукции над авансовыми платежами было интерпретировано как потенциальная прибыль и направлено на покрытие убытков.

Пример 10.4

В 2003 г. крупнейшая американская телекоммуникационная компания *WorldCom* была объявлена банкротом. В ходе расследования выяснилось, что *WorldCom* скрыла значительную часть своих расходов.

Обнаружилось, например, что фактически произведенные ею платежи за аренду мощностей телефонных сетей по всему миру не были отражены в составе расходов отчетного года. Вместо этого компания неоправданно увеличила свои активы и прибыль путем капитализации деловой репутации, под которой имелась в виду признательность клиентов, пользующихся телефонными сетями¹.

Итак, первую из описанных нами ситуаций можно расценивать как объект научного исследования. Вторая ситуация свидетельствует о недостатках нормативного регулирования и предполагает его совершенствование или переход к концепции *«true and fair view»*, разрешающей нарушать нормы права, если они не позволяют объективно отразить в отчетности финансовое положение организации. Третья ситуация показывает, что, даже соблюдая все предписания нормативных документов, невозможно составить объективную отчетность. Четвертую ситуацию можно признать самой распространенной. Она приводит к выводу о необходимости института внешних и внутренних аудиторов (ревизоров).

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения следующих терминов: «достоверная и полная бухгалтерская отчетность», «объективная бухгалтерская отчетность», «вуалирование бухгалтерской отчетности», «фальсификация бухгалтерской отчетности», «принцип *“true and fair view”*», «учетная политика организации».
2. В каких нормативных документах трактуется понятие «достоверная и полная бухгалтерская отчетность»?
3. В чем заключается объективность бухгалтерской отчетности?
4. Возможно ли объективное отражение в отчетности финансового состояния организации?
5. Как объяснить противоречие: чем более точно количественно в бухгалтерском учете измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой, связанный с ним показатель?
6. Почему положения (стандарты) бухгалтерского учета могут быть использованы для вуалирования отчетов?

¹ См.: Райс Э. Разоблачение тайн бухгалтерского учета. Как разобраться в бухгалтерской отчетности и в финансовом анализе / пер. с англ. М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006. С. 278—279.

10. Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

7. В некоторых случаях бухгалтеры вынуждены прибегать к фальсификации отчетности, чтобы соблюсти принцип *«true and fair view»*. Согласны ли вы с этим утверждением?
8. Назовите объективные и субъективные причины вуалирования бухгалтерской отчетности.
9. Назовите объективные и субъективные причины фальсификации бухгалтерской отчетности.

Тесты

1. В соответствии с п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность:
 - а) сформированная в соответствии с принципом *«true and fair view»*;
 - б) сформированная по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету;
 - в) объективно отражающая финансовое положение организации;
 - г) все позиции, перечисленные в п. «а»—«в»;
 - д) позиции, перечисленные в п. «а» и «б».
2. Бухгалтерская отчетность необъективно отражает финансовое положение организации, но отвечает требованиям нормативных документов. В этом случае присутствует:
 - а) вуалирование;
 - б) фальсификация;
 - в) и то и другое;
 - г) ничего из перечисленного.
3. Под фальсификацией бухгалтерской отчетности подразумевается:
 - а) необъективное отражение финансового положения организации при соблюдении требований нормативных документов;
 - б) объективное отражение финансового положения организации при отступлении от требований нормативных документов;
 - в) необъективное отражение финансового положения организации и отступление от требований нормативных документов;
 - г) позиции, перечисленные в п. «б» и «в»;
 - д) позиции, перечисленные в п. «а» и «в».
4. Следование принципу *«true and fair view»* предполагает:
 - а) возможность отступления от предписаний нормативных документов, если они не позволяют объективно отразить финансовое положение организации;
 - б) возможность для организаций самостоятельно формировать учетную политику, устанавливающую методы бухгалтерского учета, отличные от предписаний нормативных документов;

Задачи

- в) раскрытие и обоснование в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации отступлений от предписаний нормативных документов;
- г) ничего из перечисленного;
- д) позиции, перечисленные в п. «а» и «в»;
- е) позиции, перечисленные в «а» и «б»;
- ж) все позиции, перечисленные в п. «а»—«в».

5. И. Ф. Шер полагал, что:

- а) правдивость баланса согласно юридической трактовке не всегда является также правдивостью в хозяйственном смысле;
- б) баланс, отвечающий нормам права, достоверен и с точки зрения хозяйственной правдивости;
- в) вуалированным считается баланс, не соответствующий принципу правдивости и ясности согласно его юридической трактовке.

Задачи

1. Определите затраты на выпуск продукции, расходы, уменьшающие финансовый результат от продаж, и финансовый результат от продаж на предстоящий год ОАО «Двигатель» при использовании первого и второго методов учета условно-постоянных расходов; заполните фрагмент отчета о прибылях и убытках (прогноз) ОАО «Двигатель» по следующей форме.

Сформулируйте выводы о влиянии изменения метода учета условно-постоянных расходов (при сохранении объемов выпуска, продажи продукции и цены ее продажи) на показатели бухгалтерской отчетности ОАО «Двигатель»; установите цель, которую преследует руководство акционерного общества, принимая решение о переходе от метода учета условно-постоянных расходов как элемента себестоимости продукции к методу учета условно-постоянных расходов путем отнесения их в полном объеме к расходам отчетного периода; объясните, приведет смена метода учета условно-постоянных расходов к вуалированию или фальсификации бухгалтерской отчетности ОАО «Двигатель», и обоснуйте свое мнение.

Прогнозируемая величина условно-переменных расходов ОАО «Двигатель» на предстоящий год составляет 600 000 000 руб., сумма условно-постоянных расходов — 400 000 000 руб. Остаток незавершенного производства на конец будущего отчетного периода прогнозируется в размере 10% затрат на выпуск продукции за период.

Половину выпущенной в предстоящем отчетном периоде продукции планируется продать за 708 000 000 руб. (в том числе НДС — 108 000 000 руб.).

В ОАО «Двигатель» рассматривается возможность изменения учетной политики на предстоящий год. Руководство акционерного общества полагает выгодным отказаться от учета условно-постоянных расходов как эле-

10. Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

мента себестоимости продукции в пользу списания этих затрат в полном объеме на расходы отчетного периода.

Комментарий

Под условно-переменными понимаются расходы, величина которых зависит от объемов производства продукции (работ, услуг). Условно-постоянными принято считать расходы, объем которых не зависит от масштабов производства и номенклатура которых в течение длительного времени сохраняется постоянной. Инструкция по применению Плана счетов предусматривает возможность выбора одного из двух подходов к соотношению условно-переменных и условно-постоянных расходов с отчетными периодами, в которых они фиксируются.

Первый подход основан на том, что условно-постоянные расходы рассматриваются как составляющая затрат организации по выпуску продукции. Предполагается, что хотя размер условно-постоянных расходов не связан с объемом выпуска продукции, без этих расходов существование организации невозможно. Следовательно, такие расходы должны учитываться как один из элементов себестоимости продукции. Для исчисления финансовых результатов деятельности организации это означает, что часть данных расходов капитализируется в суммах оценки незавершенного производства и остатков готовой продукции на конец отчетного периода.

Второй подход связан с применением к условно-постоянным расходам принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Согласно этому подходу величина условно-постоянных расходов не зависит от объема производства, более того, условно-постоянные расходы есть у организации, даже если продукция не выпускается, поэтому они относятся непосредственно к тому отчетному периоду, в котором возникли.

Фрагмент отчета о прибылях и убытках (прогноз) ОАО «Двигатель»

(руб.)

Наименование показателя	За отчетный период	
	принятый метод учета условно-постоянных расходов	предполагаемый метод учета условно-постоянных расходов
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		
Валовая прибыль		
Управленческие расходы		
Прибыль (убыток) от продаж		

2. Определите, каким образом применяемые компаниями уловки влияют на показатели бухгалтерского отчета (увеличивают активы, уменьшают обязательства, увеличивают финансовые результаты) и какие из названных уловок приводят к вуалированию бухгалтерского отчета, а какие — к фальсификации, если имеются следующие данные.

Журналист американской газеты, специализирующийся на финансовой проблематике, составил по просьбе своих знакомых список уловок, которые использовали британские и американские компании для приукрашивания своих отчетов¹. Несколько уловок из этого перечня представлены в таблице.

Уловки американских и британских компаний, «улучшающие» показатели бухгалтерских отчетов

Уловка	Влияние на показатели бухгалтерской отчетности		
	увеличивает активы	сокращает обязательства	увеличивает прибыль
1. Компания поставяет крупные партии товаров клиентам в конце отчетного года, с условием, что в следующем году они могут вернуть любой товар, который им не удастся продать			
2. Компания поставяет партию товаров ранее даты, установленной в договоре с клиентом (в декабре вместо января)			
3. Поставка не выполнена до конца года, но при подготовке отчета документы оформлены задним числом, так что товары оказываются поставленными в истекшем отчетном периоде			
4. Компания подделывает счета-фактуры на продажи товаров, формируя фиктивный оборот			
5. Компания отказывается от списания бесполезных для нее активов (например, в результате изменения технологии некоторые объекты основных средств больше не эксплуатируются, однако их не списывают, а продолжают числить в учете)			

¹ Беседа Криса, журналиста национальной газеты, освещающего финансовые вопросы, и его друзей Сары и Тома о бухгалтерии пересказана американским автором Энтони Райсом в книге «Разоблачение тайн бухгалтерского учета» (М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006).

10. Вуалирование и фальсификация показателей отчетности

Уловка	Влияние на показатели бухгалтерской отчетности		
	увеличивает активы	сокращает обязательства	увеличивает прибыль
6. Компания скрывает факт приобретения товаров или услуг, не отражая в учете документы поставщика			
7. Компания договаривается с поставщиком о том, что в обмен на низкие цены в этом году в будущем она оплатит товары по завышенным ценам			

3. Составьте бухгалтерский баланс ОАО «Машины и оборудование» с учетом изменений в его структуре и объеме, вызванных учреждением дочернего общества, определите, как изменилось финансовое положение акционерного общества в результате этой операции, повысилась его привлекательность для инвестора, а также охарактеризуйте манипуляции с отчетными данными, которые осуществило руководство этого общества и то, объективно ли его новый баланс отражает финансовое положение общества, если имеются следующие данные.

В ОАО «Машины и оборудование» поступила информация о планах одного из крупных предпринимателей по покупке контрольных пакетов акций нескольких машиностроительных предприятий. Собственники акционерного общества узнают, что в сферу интересов инвестора может попасть принадлежащий им завод, и готовятся с выгодой продать свои доли в капитале. Препятствием к этому может стать неблагоприятное финансовое положение ОАО «Машины и оборудование», о чем свидетельствует его баланс.

Баланс ОАО «Машины и оборудование»

Актив		Пассив	
Наименование показателя	Сумма, руб.	Наименование показателя	Сумма, руб.
I. Внеоборотные активы	412 500 000	III. Капиталы и резервы	288 100 000
Нематериальные активы	4 300 000	Уставный капитал	250 000 000
Основные средства	396 000 000	Добавочный капитал	35 000 000
Прочие внеоборотные активы	12 200 000	Резервный капитал	12 500 000
II. Оборотные активы	723 500 000	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(9 400 000)
Запасы	405 000 000	IV. Долгосрочные обязательства	100 000 000

Задачи

Дебиторская задолженность	281 000 000	Займы и кредиты	100 000 000
Денежные средства	37 500 000	V. Краткосрочные обязательства	747 900 000
		Займы и кредиты	220 000 000
		Кредиторская задолженность	527 900 000
Баланс	1 136 000 000	Баланс	1 136 000 000

Руководство ОАО «Машины и оборудование» принимает решение учредить дочернюю организацию — ЗАО «Малое машиностроение», 100% акций которого перейдут материнской организации. Капитал новой организации оценен в 300 000 000 руб. В качестве платы за акции ЗАО «Малое машиностроение» получает от ОАО «Машины и оборудование» основные средства и материальные запасы в оценке, определенной учредителем.

Передаваемый объект	Стоимость по балансу ОАО «Машины и оборудование», руб.	Оценка, определенная учредителем при передаче объектов, руб.
Основные средства	39 600 000	160 000 000
Материальные запасы	55 000 000	140 000 000
Итого	94 600 000	300 000 000

Комментарий

Правила оценки активов, поступивших в ЗАО «Малое машиностроение» в качестве вклада в уставный капитал, определены ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Согласно этим документам первоначальной стоимостью основных средств и материальных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Сводная задача по материалам всех глав

Имеются следующие данные.

1. Сальдо по счетам бухгалтерского учета

(руб.)

№ счета	Наименование счета	На 1 января 200X г.	на 1 марта 200X г.
01	Основные средства, в том числе:	910 000	964 800
01-1	Здание	500 000	500 000
01-2	Машины и оборудование	170 000	187 000
01-3	Транспортные средства	190 000	195 600
01-4	Прочие объекты	50 000	82 200
02	Амортизация основных средств, в том числе:	230 000	242 400
02-1	Амортизация здания	80 000	81 000
02-2	Амортизация машин и оборудования	67 000	72 300
02-3	Амортизация транспортных средств	63 000	68 200
02-3	Амортизация прочих основных средств	20 000	20 900
04	Нематериальные активы, в том числе:	25 000	24 000
04-1	Товарный знак	15 000	15 000
04-2	Организационные расходы	10 000	9000
05	Амортизация нематериальных активов	5000	5500
08/4	Приобретение объектов основных средств	21 000	—
09	Отложенные налоговые активы	19 200	15 600
10	Материалы	45 000	59 300
19	Налог на добавленную стоимость по при- обретенным ценностям	3200	4700
41	Товары	284 000	295 000
44	Расходы на продажу	1300	1200
50	Касса	3000	2900
51	Расчетные счета	340 000	373 000

Сводная задача по материалам всех глав

№ счета	Наименование счета	На 1 января 200X г.	на 1 марта 200X г.
58	Финансовые вложения, в том числе:	140 000	121 000
58-1	Вклады в уставный капитал других организаций	33 000	33 000
58-1	Акции, приобретенные для перепродажи (1400 акций)	70 000	63 000
58-3	Предоставленные займы	37 000	25 000
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (сальдо кредитовое)	254 000	293 200
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	175 000	218 000
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, в том числе:	65 000	75 800
66-1	Расчеты по полученным кредитам	60 000	70 000
66-2	Расчеты по процентам	5000	5800
68	Расчеты по налогам и сборам, в том числе:	44 700	43 000
68-1	НДС	15 000	16 800
68-2	Налог на прибыль	11 000	7000
68-3	НДФЛ	14 200	7200
68-4	Налог на имущество	2500	3500
68-5	Федеральный бюджет (по социальному страхованию)	2000	2500
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в том числе:	9600	10 300
69-1	Расчеты с фондом социального страхования	2100	1900
69-2	Расчеты с пенсионным фондом	5000	5300
69-3	Расчеты с фондом медицинского страхования	2300	2700
69-4	Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве	200	400
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	60 000	50 000
71	Расчеты с подотчетными лицами	1500	1000

Сводная задача по материалам всех глав

№ счета	Наименование счета	На 1 января 200X г.	на 1 марта 200X г.
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами:		
	• кредитовое сальдо	103 600	94 300
	• дебетовое сальдо	800	1200
77	Отложенные налоговые обязательства	13 300	15 800
80	Уставный капитал	915 000	915 000
82	Резервный капитал	43 000	43 000
83	Добавочный капитал	147 000	147 000
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	85 000	85 000
	в том числе прибыль за 200X г.	20 000	20 000
90-1	Выручка	—	566 400
90-2	Себестоимость продаж	—	389 900
90-3	Налог на добавленную стоимость	—	86 400
90-4	Управленческие расходы	—	—
90-5	Коммерческие расходы	—	56 100
90-9	Прибыль (убыток) от продаж	—	34 000
91-1	Прочие доходы	—	37 000
91-2	Прочие расходы	—	23 000
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	—	14 000
96	Резервы предстоящих расходов	17 800	19 400
96-1	Резервы на выплату вознаграждений по итогам года	13 000	14 000
96-2	Резерв на ремонт основных средств	4800	5400
97	Расходы будущих периодов	24 000	6000
99	Прибыли и убытки (прибыль)	—	48 000

2. Хозяйственные операции за отчетный период

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
1	Зарегистрировано в соответствии с решением собрания учредителей увеличение размера уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, шт. (номинал акции — 100 руб.)	400	300

Сводная задача по материалам всех глав

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
2	Зачислены на расчетный счет денежные средства в оплату дополнительно выпущенных акций, шт.	250	200
3	Утверждено на собрании учредителей решение о распределении нераспределенной прибыли прошлого года: 5% направить на формирование резервного капитала; 20% — на выплату дивидендов по акциям (суммы определить)		
4	Погашена с расчетного счета задолженность поставщикам, руб.	215 000	208 000
5	Перечислены в бюджет налоги и платежи во внебюджетные фонды, числящиеся по состоянию на 1 марта (суммы определить)		
6	Зачислены платежи покупателей за проданные товары, руб.	190 000	203 000
7	Получены от поставщиков товары, руб.:		
	• стоимость товаров по покупной цене	350 000	370 000
	• НДС (суммы определить)		
	• расходы по доставке	10 000	15 000
	• НДС на услуги по доставке (суммы определить)		
	• Итого к оплате (определить)		
8	Начислена заработная плата работникам, руб.	120 000	90 000
9	Удержан НДФЛ	14 000	11 300
10	Начислен ЕСН от заработной платы по действующим ставкам (суммы определить)		
11	Произведены отчисления по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве (суммы определить)		
12	Приобретены объекты основных средств — всего, руб.	360 000	375 000
	в том числе:		
	• оборудование	25 000	27 000
	• транспортные средства	290 000	310 000
	• прочие объекты	45 000	38 000
	• НДС по приобретенным объектам (суммы определить)		
13	Приняты к учету на основании акта приема-передачи объекты основных средств		

Сводная задача по материалам всех глав

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
14	Списано оборудование ввиду физического износа, руб.		
	• первоначальная стоимость	27 000	23 000
	• амортизация	25 000	21 000
15	Проданы организацией объекты основных средств, продажная стоимость, включая НДС, руб.	35 400	43 660
16	Отражается списание проданных объектов основных средств:		
	• первоначальная стоимость	60 000	55 000
	• амортизация	25 000	25 000
17	Начислена амортизация основных средств, руб.:		
	а) для целей бухгалтерского учета — всего,	48 750	49 750
	в том числе:		
	• здание	22 750	22 750
	• машины и оборудование	17 000	18 500
	• транспортные средства	9 000	8 500
	б) для целей налогового учета — всего,	46 750	50 250
	в том числе:		
	• здание	22 750	22 750
	• машины и оборудование	14 000	20 500
	• транспортные средства	10 000	7 000
	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (определить и отразить в учете)		
18	Начислена амортизация нематериальных активов — всего, руб.,	2 000	1 800
	в том числе:		
	• товарный знак	1 500	1 200
	• организационные расходы	500	600
19	Отражено за отчетный период начисление, руб.:		
	• оплаты коммунальных услуг	11 000	13 000
	• НДС (сумму определить)		
	• расходов по транспортировке товаров	27 000	25 000
	• НДС (сумму определить)		
20	Акцептован счет подрядчика за выполненный ремонт основных средств, руб.	4 500	5 000
	НДС (сумму определить)		
	Итого к оплате (определить)		

Сводная задача по материалам всех глав

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
21	Проданы организацией акции, приобретенные для перепродажи: • количество, шт. • продажная стоимость, руб.	1000 51 000	900 43 200
22	Отражено списание проданных акций (сумму определить)		
23	Перечислена сумма с расчетного счета в погашение задолженности по заработной плате, руб.	50 000	50 000
24	Отражено на основании справки бухгалтерии начисление резервов, руб.: • на ремонт основных средств • на выплату вознаграждений по итогам года	2400 3000	2600 3500
25	Предъявлены поставщикам штрафные санкции за нарушение условий договоров Штрафные санкции признаны поставщиками	4300	4700
26	Отражено на основании справки бухгалтерии начисление процентов по полученным кредитам, руб.	8700	9000
27	Зачислены по мемориальному ордеру банка на расчетный счет проценты банка за пользование денежными средствами организации, руб.	3600	3300
28	Зачислены на расчетный счет, причитающиеся организации дивиденды, руб.	7500	7700
29	Приобретено право пользования программным продуктом для ЭВМ, руб. в том числе НДС Программный продукт введен в эксплуатацию в апреле. Срок списания программного продукта для целей бухгалтерского учета 36 месяцев. Начислены и уменьшены отложенные налоговые обязательства (рассчитать и отразить в учете)	84 960 12 960	84 960 12 960
30	В мае получены безвозмездно материалы для упаковки товаров стоимостью по рыночным ценам, руб. Передана в производство в июне отчетного года часть материалов, руб. Формирование и движение отложенного налогового актива (отразить в учете)	10 000 5000	12 000 6000

Сводная задача по материалам всех глав

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
31	Проведена дооценка оборудования на 1 января 200X г. Первоначальная (восстановительная) стоимость оборудования, руб. Сумма амортизации оборудования, руб. Коэффициент дооценки Проведена уценка оборудования в предыдущий год, руб.: сумма уценки первоначальной стоимости сумма уценки амортизации	90 000 45 000 1,5 30 000 15 000	92 000 47 000 25 000 14 000
32	Отгружены за отчетный период покупателям товары: • стоимость товаров по продажным ценам (с учетом НДС), руб.	1 699 200	1 770 000
33	Списаны проданные товары по стоимости приобретения, руб.	950 000	1 120 000
34	Получены в кассу с расчетного счета денежные средства, руб.	21 000	23 000
35	Выданы из кассы денежные средства на командировку, руб.	20 000	22 000
36	Утвержден авансовый отчет командированного лица, руб., в том числе • суточные • по нормам для целей налогообложения Постоянные налоговые обязательства (рассчитать и отразить в учете)	20 500 15 000 10 000	22 600 17 000 13 000
37	Получены от учредителя (доля в уставном капитале — 60%) денежные средства в порядке безвозмездной помощи, руб. Постоянные налоговые активы (рассчитать и отразить в учете)	40 000	45 000
38	Выданы за отчетный период работникам денежные средства в качестве премии к юбилейным датам, руб. Постоянные налоговые обязательства (рассчитать и отразить в учете)	15 000	17 000

Сводная задача по материалам всех глав

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Вариант I	Вариант II
39	Списаны расходы на продажу, относящиеся к проданным товарам (сумму определить) Отражены расходы на остаток товаров на конец отчетного периода, руб.	2400	2500
40	Сумма условного расхода (составить расчет и отразить в учете)		
41	Отражено закрытие счетов: 90 «Продажи» 91 «Прочие доходы и расходы» 99 «Прибыли и убытки»		

Задание

1. Составьте бухгалтерские проводки и оформите журнал хозяйственных операций.

2. Составьте оборотно-сальдовую ведомость. Для этого откройте схемы счетов и отразите на них хозяйственные операции или составьте сводный журнал-ордер.

3. Сформируйте бухгалтерскую отчетность по образцам форм, утвержденным Минфином России¹:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

4. Проведите анализ финансового состояния организации за рассматриваемый период. Рассчитайте и прокомментируйте показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности организации.

¹ Образцы форм бухгалтерской отчетности приведены на сайте Минфина России <http://www1.minfin.ru>

Ответы к тестам

К главе 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
а	г	б	в	а	а	а	а	а	а	а	а
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
а	б	б	г	а	б	а	а	а, г	б, д	б	а
25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
б	г	а	д	а	а	а	б	а	а	а	

К главе 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
б	б	а	а	в	а	а	а	а	б	а	а
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
а	а	а	б	а	в	в	б	б	а	в	

К главе 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	б	в	а	в	а	а	в	в	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	а	б	б	б	б	а	б	а	в

К главе 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
а	в	а	б	в	в	б	б	в	б	а	б	а	в	а	б

К главе 5

1	2	3	4	5	6	7	8
в	б	б	а	а	а	в	г

К главе 6

1	2	3	4	5	6	7	8
а	а	б	б	а	в	а	в

К главе 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
а	а	б	а	г	а	в	б	а	а	в	д	б
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
б	г	б	г	в	г	в	а	б	б	в		

К главе 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	б	а	г	г	а	б	а—в	а	в
11	12	13	14	15	16	17	18	19	
а	а	в	б, г	б	б	а	в	г	

К главе 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
б	а	в	б	а	а	а	б	а	б	б	в	б
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
в	б	а	б	б	а	а	а	г	г	а	а	б
27	28	29	30	31	32	33	34	35	36			
а	в	а	а	в	г	а	а	б	а			

К главе 10

1	2	3	4	5
б	а	г	ж	а

Перечень стандартов МСФО (*International Accounting Standards — IAS* и *International Financial Reporting Standards — IFRS*) и аналогов нормативных актов по бухгалтерскому учету Российской Федерации

№ стандарта	Название	Российский аналог*
МСФО (IAS) 1	Представление финансовой отчетности/Presentation of Financial Statements	ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
МСФО (IAS) 2	Запасы/Inventories	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
МСФО (IAS) 7	Отчеты о движении денежных средств/Cash Flow Statements	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», приказ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности»
МСФО (IAS) 8	Учетная политика, изменения бухгалтерских оценок и ошибки/Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», частично приказ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности»
МСФО (IAS) 10	События после отчетной даты/Events After the Balance Sheet Date	ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»
МСФО (IAS) 11	Договоры подряда/Construction Contracts	ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство»
МСФО (IAS) 12	Налоги на прибыль/Income Taxes	ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
МСФО (IAS) 14	Сегментная отчетность/Segment Reporting	ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам»
МСФО 16	Основные средства/Property, Plant and Equipment	ПБУ 6/01 «Учет основных средств»
МСФО (IAS) 17	Аренда/Leases	Приказ Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга»

№ стандарта	Название	Российский аналог*
МСФО (IAS) 18	Выручка/Revenue	ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 0/99 «Расходы организации»
МСФО (IAS) 19	Вознаграждения работни- кам/Employee Benefits	—
МСФО (IAS) 20	Учет государственных субсидий и раскрытие информации о го- сударственной помощи/Account- ing for Government Grants and Disclosure of Government Assis- tance	ПБУ 13/2000 «Учет государствен- ной помощи»
МСФО (IAS) 21	Влияние изменений валютных курсов/The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	ПБУ 3/2006 «Учет активов и обя- зательств, стоимость которых вы- ражена в иностранной валюте»
МСФО (IAS) 23	Затраты по займам/Borrowing Costs	ПБУ 15/01 «Учет займов и креди- тов и затрат по их обслуживанию»
МСФО (IAS) 24	Раскрытие информации о свя- занных сторонах/Related Party Disclosures	ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах»
МСФО (IAS) 26	Учет и отчетность по пенсион- ным планам/Accounting and Re- porting by Retirement Benefit Plans	—
МСФО (IAS) 27	Консолидированная и индиви- дуальная финансовая отчет- ность/Consolidated and Seperate Financial Statements	Частично Методические рекомен- дации по составлению и представ- лению сводной бухгалтерской от- четности от 30 декабря 1996 г. № 112
МСФО (IAS) 28	Учет инвестиций в ассоцииро- ванные компании/investments in Associates	Частично «Методические рекомен- дации по составлению и представ- лению сводной бухгалтерской от- четности» от 30 декабря 1996 г. № 112
МСФО (IAS) 29	Финансовая отчетность в усло- виях гиперинфляции/Financial Reporting in Hyperinflationary Economies	—

№ стандарта	Название	Российский аналог*
МСФО (IAS) 31	Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности/Financial Reporting of Interests in Joint Ventures	Частично Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности от 30 декабря 1996 г. № 112, ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»
МСФО (IAS) 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации/Financial Instruments: Disclosure and Presentation	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», регулируется Банком России
МСФО (IAS) 33	Прибыль на акцию/Earnings per Share	Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденные приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н.
МСФО (IAS) 34	Промежуточная финансовая отчетность/Interim Financial Reporting	Частично ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
МСФО (IAS) 36	Обесценение активов/Impairment of Assets	—
МСФО (IAS) 37	Резервы, условные обязательства и условные активы/Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»
МСФО (IAS) 38	Нематериальные активы/Intangible Assets	ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»
МСФО (IAS) 39	Финансовые инструменты: признание и оценка/Financial Instruments: Recognition and Measurement	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
МСФО 40	Инвестиции в недвижимость/Investment Property	Частично ПБУ 6/01 «Учет основных средств», План счетов

№ стандарта	Название	Российский аналог*
МСФО (IAS) 41	Сельское хозяйство/Agriculture	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и ПБУ, отраслевая специфика регулируется Минсельхозом России: Методическими рекомендациями по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности агропромышленных организаций, утвержденными приказом Минсельхоза России от 13 июня 2001 г. № 654, Методическими рекомендациями по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций, утвержденными приказом Минсельхоза России от 29 января 2002 г. № 88, Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях, утвержденными приказом Минсельхоза РФ от 6 июня 2003 г. № 792 и др.
МСФО (IFRS) 1	Первое применение МСФО/First-Time Application of IFRS, с учетом дополнений июня 2005 г.	—
МСФО (IFRS) 2	Выплаты, на основе долевых инструментов/Share-Based Payments	—
МСФО (IFRS) 3	Объединения бизнеса/Business Combinations	Частично Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности от 30 декабря 1996 г. № 112.

№ стандарта	Название	Российский аналог*
МСФО (IFRS) 4	Договоры страхования/Insurance Contracts	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и ПБУ, отраслевая специфика регулируется: приказом Минфина России от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», приказом Минфина России от 8 декабря 2003 г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций в порядке надзора»
МСФО (IFRS) 5	Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность/ Disposal of Non-current Assets Held for Sale, and Discontinued Operations	ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»
МСФО (IFRS) 6	Геологоразведка и оценка минерально-сырьевых запасов/ Exploration for and Evaluation of Mineral Resources (с учетом дополнений от июня 2005 г.)	—
МСФО (IFRS) 7	Финансовые инструменты: раскрытие информации/Financial Instruments: Disclosures	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», регулируется Банком России
МСФО (IFRS) 8	Операционные сегменты/Operating segments	ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам»

* — не означает полное соответствие.

Список литературы

- Агеева О. А.* Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Аренс Э. А., Лоббек Дж. К.* Аудит : пер. с англ. / под ред. Я. В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 1995.
- Афанасьев А. А.* Основы построения бухгалтерского баланса. М. : Госфиниздат, 1952.
- Бакаев А. С.* Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. М. : Бухгалтерский учет, 2000.
- Банки на развивающихся рынках: в 2 т. Т. 1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. Т. 2. Интерпретирование финансовой отчетности : пер. с англ. М. : Финансы и статистика, 1994.
- Бернштейн Л. А.* Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация : пер. с англ. М. : Финансы и статистика, 1996.
- Бетге Й.* Балансоведение : пер. с нем. М. : Бухгалтерский учет, 2000.
- Блатов Н. А.* Балансоведение (курс общий). Л. : Экономическое образование, 1930.
- Блатов Н. А.* Баланс промышленного предприятия и его анализ. Л. : Ленпартиздат, 1940.
- Бухгалтерский учет: учебник / под ред. П. С. Безруких. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Библио-ла Бухгалтерский учет, 2004.
- Бухгалтерский учет: учебник / И. И. Бочкарева [и др.]; под ред. Я. В. Соколова. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ТК Велби, Проспект, 2005.
- Вейцман Н. Р.* Курс балансоведения. 2-е изд. М. : Центросоюз, 1928.
- Вейцман Н. Р.* Балансы капиталистических предприятий и их анализ. М., 1962.
- Гальперин Я. М.* Очерки теории баланса. Тифлис, 1930.
- Герстнер П.* Анализ баланса : пер. с нем. Н. А. Ревякина; под ред. Н. Г. Филимонова. М. : Экономическая жизнь, 1926.
- Готовим бухгалтерскую отчетность / М. А. Волович, А. А. Салтыкова, В. Я. Соколов, Л. З. Шнейдман / под ред. проф. Л. З. Шнейдмана. М. : Бухгалтерский учет, 2002.
- Генералова Н. В.* Как работать в России с МСФО. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Губер Т.* Как читать баланс. М. : Макиз, 1925.
- Ерофеева В. А.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М. : Юрайт, 2005.
- Ефимова О. В.* Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2002.
- Зудилин А. П.* Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран: учеб. пособие. М. : Изд-во УДН, 1986.
- Казакевич В. П.* Анализ финансовых отчетов капиталистических предприятий. М., 1969.
- Как читать балансовые счета : пер. с англ. / под ред. А. М. Петрачкова. 2-е изд. М. : Финансы и статистика, 1997.
- Кипарисов Н. А.* Основы балансоведения. М., 1928.
- Ковалев В. В.* Введение в финансовый менеджмент. М. : Финансы и статистика, 1999.
- Ковалев В. В.* Аренда: право, учет, анализ, налогообложение. М. : Финансы и статистика, 2000.
- Ковалев В. В.* Финансовый анализ: методы и процедуры. М. : Финансы и статистика, 2001.
- Ковалев В. В.* Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. М. : Финансы и статистика, 2004.

- Ковалев В. В., Уланов В. А.* Курс финансовых вычислений. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2002.
- Ковалев В. В.* Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения). М. : Велби, 2006
- Коласс Б.* Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: учеб. пособие : пер. с франц.; под ред. проф. Я. В. Соколова. М. : Финансы, ЮНИТИ, 1997.
- Кошкин И. А.* Построение бухгалтерского баланса. Л., 1940.
- Крейнина М. Н.* Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М. : АО «ДИС», 1994.
- Крылова Т. Б.* Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. М. : Финансы и статистика, 1991.
- Кутер М. И.* Теория бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 2004.
- Кутер М. И., Таранец Н. Ф., Уланова И. Н.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М. : Финансы и статистика, 2005.
- Лозинский А. И.* Курс теории балансового учета в связи с промышленным, сельскохозяйственным и торговым учетом. М. : ВО Союзоргучет, 1938.
- Международные стандарты финансовой отчетности. М. : Аскери, 1999.
- Мэтьюс М., Перера М.* Теория бухгалтерского учета: учебник : пер. с англ. / под ред. Я. В. Соколова, И. А. Смирновой. М. : Аудит, ЮНИТИ, 1999.
- Мюллер Г., Гернон Х., Мишк Г.* Учет: международная перспектива : пер. с англ. М. : Финансы и статистика, 1992.
- Негашев Е. В.* Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М. : Высшая школа, 1997.
- Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета : пер с англ. / под ред. Я. В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 1993.
- Николаев И. Р.* Балансоведение. Л., 1930.
- Николаев И. Р.* Проблема реальности баланса. Л. : Экономическое образование, 1926.
- Николаева С. А.* Принципы формирования и калькулирования себестоимости. М. : Аналитика-Пресс, 1997.
- Новодворский В. Д., Пономарева Л. В.* Бухгалтерская отчетность организации. М. : Бухгалтерский учет, 2005.
- Нормативная база бухгалтерского учета: сборник официальных материалов / предисл. и сост. А. С. Бакаева. М. : Бухгалтерский учет, 2000.
- Панова Г. С.* Анализ финансового состояния коммерческого банка. М. : Финансы и статистика, 1996.
- Пономарева Л. В.* Бухгалтерская отчетность организации : учеб. пособие. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М. : Финансы и статистика, 2000.
- Рошаховский А. К.* Балансы акционерных предприятий. СПб., 1910.
- Рудановский А. П.* Анализ баланса. М. : Макиз, 1925.
- Рудановский А. П.* Построение баланса. М. : Макиз, 1926.
- Серегина Е. И.* Бухгалтерский учет и отчетность негосударственных некоммерческих организаций. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Соколов Я. В.* История развития бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 1985.
- Соколов Я. В.* Очерки по истории бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 1991.
- Соколов Я. В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие для вузов. М. : Финансы и статистика, 1996.
- Соколов Я. В.* Основы теории бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 2000.

Список литературы

- Соколов Я. В., Пятов М. Л. Законодательные основы бухгалтерского учета в России. М. : Закон и право, ЮНИТИ, 1998.
- Соколов Я. В., Пятов М. Л. Бухгалтерский учет для руководителей. М. : Проспект, 2000.
- Соколов Я. В., Патров В. В., Карзаева Н. Н. Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 2003.
- Соколова Н. А., Каверина О. Д. Управленческий анализ. М. : Бухгалтерский учет, 2007
- Сотникова Л. В. Бухгалтерская отчетность организации. М. : Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство «ИПБР-БИНФА», 2005.
- Стоцкий В. И. Баланс промышленного предприятия и его анализ. М.; Л. : Госполитиздат, 1941.
- Струмилин С. Г. К перестройке бухгалтерского баланса. М. : Союзоргучет, 1933.
- Финансовый анализ деятельности фирмы. М. : Ист-сервис, 1995.
- Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга : пер. с нем. / под ред. и с предисл. А. А. Турчака, Л. Г. Головача, М. Л. Лукашевича. М. : Финансы и статистика, 1997.
- Хендриксен Е. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета : пер. с англ. / под ред. проф. Я. В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 1997.
- Хозяева С. Г. Учет и отчетность при ликвидации и реорганизации юридических лиц. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект : пер с англ. / под ред. Я. В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 1995.
- Чипуренко Е. В. Отложенные налоги: учет и отражение в отчетности : учеб. пособие. М. : Бухгалтерский учет, 2007.
- Чумаченко Н. Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. М., 1971.
- Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс : пер. с нем. М. : Экономическая жизнь, 1925.
- Шеремет А. Д., Сайфуллин Р. С. Методика финансового анализа. М. : Инфра-М, 1995.
- Шнейдман Л. З. Как пользоваться МСФО. М. : Бухгалтерский учет, 2003.
- Щенков С. А. Бухгалтерский баланс промышленного предприятия. М. : Госфиниздат, 1963.
- Щенков С. А. Система счетов и бухгалтерский баланс предприятия. М. : Финансы, 1973.
- Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры : пер с англ. / под ред. и с предисл. А. М. Петрачкова. М. : Финансы и статистика, 1993.
- Belkaoui A.R. Accounting Theory, 3-rd ed. Academic Press Ltd, 1992.
- GAAP: Interpretation and Application. John Wiley and Sons, Inc., 1988.
- International Accounting Standards. The Institute of Chartered Accountants in England & Wales, 1989.
- Welsh G. A., Zlatkovich C. T. Intermediate Accounting, 8-th ed. Richard D. Irwin, Inc., 1989.
- White G. I., Sondhi A. C., Fried D. The Analysis and Use of Financial Statements. John Wiley & Sons, Inc., 1994.

Учебное издание

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

Учебное пособие

Подписано в печать 22.09.2008. Формат 60 × 90^{1/16}.
Печать офсетная. Гарнитура «Ньютон».
Усл. печ. л. 30,0. Тираж 2000 экз. Заказ № 9019.

Издательство «Магистр».
101990 Москва, Колпачный пер., 9А.
Тел.: (495) 625-45-05.
E-mail: norma@norma-verlag.com

Официальным дистрибьютором Издательства «МАГИСТР»
является «Издательский Дом ИНФРА • М»:
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31в.

Опт, розница, книга — почтой, доставка:
Телефоны: (495) 363-42-60 (многоканальный);
(495) 363-42-60 доб. 215 (справки о наличии);
(495) 363-42-60 доб. 247 (книга — почтой);
(495) 363-42-60 доб. 251 (заключение договоров)
Факс: (495) 363-92-12
E-mail: books@infra-m.ru. Internet: www.infra-m.ru

Центр комплектования библиотек:
119019, Москва, ул. Моховая, д. 16
(кор. К, Российская государственная библиотека)
Тел.: (495) 670-52-18, (495) 670-52-19

Розничная продажа:
Книжный супермаркет «Библиосфера»
м. «Пролетарская», ул. Марксистская, д. 9
Тел.: (495) 670-52-17, 670-52-18, 670-52-19
www.bibliosfera-ddk.ru



9 785977 600828 >