

Чит-2
КАК

~~Читальный зал~~

9722
111

**В.В.Ковалёв
В.В.Патров
В.А.Быков**

ЧИТАТЬ БАЛАНС

Издание пятое,
переработанное и дополненное

ГОУ ВПО "ТГУ"
БИБЛИОТЕКА
Дата № 71411



**МОСКВА
"ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА"
2006**

УДК 657.372 + 657.622

ББК 65.053

КС6

Ковалев В.В.

КС6 Как читать баланс / В.В. Ковалев, В.В. Патров, В.А. Быков – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.: ил.

ISBN 5-279-02856-8

В пятом издании книги (4-е изд. – 2002 г.), значительно переработанном и дополненном, рассматриваются предварительные процедуры, предшествующие составлению бухгалтерской отчетности, состав, содержание, техника составления и принципы анализа отчетности организации. Представлена взаимосвязь показателей бухгалтерской отчетности, приведена система показателей оценки финансового состояния организации. Методика экономического чтения отчетности построена с использованием зарубежного опыта.

Для бухгалтеров, специалистов финансово-экономических служб, руководителей организаций, аудиторов, других пользователей бухгалтерской отчетности, а также для преподавателей, аспирантов, студентов экономических специальностей вузов и слушателей курсов повышения квалификации.

К 0605010205 – 217 296 – 2005
010(01) – 2006

УДК 657.372 + 657.622
ББК 65.053

ISBN 5-279-02856-8

© Ковалев В.В., Патров В.В., 1991
© Ковалев В.В., Патров В.В.,
Быков В.А., 2006

Введение

В условиях рыночной экономики большое значение имеют изучение и использование в практической работе экономических методов управления.

Управление — процесс принятия оптимальных решений в условиях неопределенности. Для эффективного управления недостаточно одних только организаторских способностей, важно также обладать предпринимательской интуицией. Оптимальное управление как динамический процесс поиска наиболее эффективных связей с окружающей средой является симбиозом искусства и науки. Первый аспект находит отражение в умении руководителя применять в условиях постоянно меняющейся хозяйственной жизни свой опыт, логику, интуицию, неформальные методы. Вторая сторона оптимального управления — восприимчивость руководителя или любого другого лица, принимающего решения, к формализованным методам управления, основанным на использовании разнообразной информации.

Без информации невозможно принятие оптимальных управленческих решений. Именно информация позволяет уменьшить неопределенность бизнеса. Информационное обеспечение процесса управления включает в себя бухгалтерскую и статистическую отчетность, оперативные данные, различные неформализованные внеучетные сведения. Степень применения информационных ресурсов в управлении различна, однако общей тенденцией является достаточно слабое востребование бухгалтерских данных при выработке управленческих решений. Частично это исходит из сложившихся стереотипов: преобладание контрольной функции в бухгалтерском учете, временной лаг отчетных форм, исключительная их сложность и т.п. Вместе с тем бухгалтерская отчетность таит в себе громадный аналитический потенциал и может быть использована в процессе принятия управленческих решений как перспективного, так и текущего характера.

Центральной формой бухгалтерской отчетности является баланс. Даже беглое его чтение может дать опытному аналитику достаточно полную картину о текущем финансовом состоянии организации, устойчивости ее положения, возможных перспек-

тивах. В связи с этим существенно расширяется круг пользователей бухгалтерской отчетности, поскольку умение читать баланс необходимо не только профессиональным бухгалтерам, но и руководителям организаций, акционерам, налоговым инспекторам, финансовым и банковским работникам и т.п. Существующая бухгалтерская отчетность трудна для восприятия даже специалиста. Вместе с тем многие потенциальные ее пользователи не имеют базового бухгалтерского образования, не владеют техникой учета, не знают взаимосвязей отчетных форм, экономического смысла многих статей. Это значительно ограничивает использование отчетной информации, влияет на качество принимаемых решений.

Книга рассчитана на широкий круг читателей, различных как по уровню профессиональной подготовки в области бухгалтерского учета, так и склонности к проведению аналитических расчетов той или иной степени сложности. Профессионально подготовленные в области бухгалтерского учета специалисты могут найти в книге базовые элементы методики чтения отчетности, что поможет им стать относительно грамотными пользователями учетной информации. Вместе с тем приведенная в книге методика составления отчетности может быть полезна и для профессиональных бухгалтеров.

Пятое издание предлагаемой читателю книги значительно отличается от предыдущих. Во-первых, порядок отражения в бухгалтерской отчетности показателей рассмотрен в соответствии с предписаниями Положений по бухгалтерскому учету, появившихся после выхода в свет четвертого издания книги в 2002 г. (ПБУ 16/02, ПБУ 17/02, ПБУ 18/02, ПБУ 19/02, ПБУ 20/03). Во-вторых, формы бухгалтерской отчетности приведены в соответствии с приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22 июля 2003 № 67н. В-третьих, материал книги расширен за счет включения в него новых разделов, посвященных предварительным процедурам, предшествующим составлению бухгалтерской отчетности, порядку составления отчетности при реорганизации организаций и переоценке основных средств, проводимой в межотчетный период.

Авторы надеются, что работа будет полезна для различных категорий специалистов, желающих с максимальной эффективностью использовать потенциал бухгалтерской отчетности для принятия обоснованных управленческих решений.

1. ПРОЦЕДУРЫ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ СОСТАВЛЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Составлению бухгалтерской отчетности предшествует комплекс предварительных процедур. Процедура — слово латинского происхождения и буквально означает «продвигаться». Процедуры, предшествующие заполнению форм бухгалтерской отчетности, представляют собой упорядоченную совокупность действий и методологических приемов, выполнение которых позволяет непосредственно приступить к составлению бухгалтерской отчетности. Процедуры, предшествующие заполнению форм бухгалтерской отчетности, могут быть сгруппированы следующим образом:

1. Исправление ошибок, выявленных до даты представления бухгалтерской отчетности;

2. Уточнение оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и пассивов:

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

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

2.3. Проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и отражение ее результатов в бухгалтерском учете;

2.4. Создание и корректировка оценочных резервов на дату составления бухгалтерской отчетности;

2.5. Уточнение оценки финансовых вложений, по которым можно определить их текущую рыночную стоимость;

2.6. Пересчет в рубли на дату составления бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц);

2.7. Отражение в бухгалтерской отчетности условных обязательств;

2.8. Отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность;

2.9. Сальдирование отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при составлении бухгалтерской отчетности (если установлено учетной политикой для целей бухгалтерского учета).

3. Отражение финансового результата деятельности организации:

3.1. Отражение доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, но по которым отсутствуют первичные документы;

3.2. Закрытие субсчетов, открытых к счету 90 «Продажи», на субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж»;

3.3. Закрытие субсчетов, открытых к счету 91 «Прочие доходы и расходы», на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

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

4. Сверка данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим каждую процедуру и составляющие ее элементы.

1.1. Исправление ошибок, выявленных до даты представления бухгалтерской отчетности

Латинское изречение гласит: *errare humanum est* – человеку свойственно ошибаться. Вся наша жизнь соткана из ошибок и действий по их исправлению. Тернистый путь к истине лежит через ошибки. Если бы не было ошибок, то мир был бы скучен, человек превратился бы в машину. Для человеческой природы ошибки естественны, их нельзя избежать. Однако не следует мириться с ошибками, их следует выявлять и исправлять. Не признавать ошибки глупо. Но глупо и бояться совершить ошибку. От ошибок никто не застрахован. Народная мудрость гласит: *не ошибается лишь тот, кто ничего не делает*. Очень точно сказано. Работа бухгалтера не является исключением, она лишний раз подтверждает правильность этого изречения. В то же время следует помнить, что при наличии возможности лучше учиться на чужих ошибках.

В перечне терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, указано, что ошибкой в бухгалтерском учете и отчетности является нарушение верности данных учета и отчетности, совершенное в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях, недосмотра в полноте учета или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества, расчетов и обязательств. Ошибки могут быть как технические (арифметические, описки, пропуски, программные), так и методологические (документальное оформление, оценка, периодизация, корреспонденция счетов и др.). В свою очередь технические и методологические ошибки могут быть непреднамеренными или преднамеренными.

Порядок исправления допущенных в бухгалтерском учете ошибок не зависит от того, кто их обнаружил. Производимые исправления оформляются справкой бухгалтера, которая должна иметь обязательные реквизиты первичного документа. В зависимости от периода выявления ошибки существует три правила по их исправлению.

Правило 1. В случаях выявления неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда выявлены искажения.

Правило 2. При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но за который годовая бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность.

Правило 3. В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году 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). Если подобные ошибки оказывают влияние на величину финансового

результата, то они отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» как прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная (признанная) в отчетном году.

При исправлении ошибок следует помнить предписания п. 5 ст. 9 Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, согласно которому внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

1.2. Уточнение оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и пассивов

Как было указано выше, процедура уточнения оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и пассивов состоит из нескольких элементов. Рассмотрим составные части данной процедуры.

1.2.1. Отражение на дату составления бухгалтерской отчетности приобретенных ценностей, находящихся в пути или не вывезенных со складов поставщиков, на счетах учета имущества

В Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета предписано, что стоимость материалов, оставшихся на конец месяца в пути или не вывезенных со складов поставщиков, в конце месяца отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т сч. 10 «Материалы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При этом оприходование этого имущества на склад не производится.

В начале следующего месяца произведенная ранее бухгалтерская запись сторнируется, и данные суммы числятся в бухгалтерском учете как авансы выданные на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Исходя из смысла указанной нормы, можно сделать вывод, что она распространяется на материалы, находящиеся на конец месяца в пути или не вывезенные со складов поставщиков, по которым:

- 1) право собственности перешло к организации-покупателю;
- 2) была произведена оплата или выполнено иное условие по встречному исполнению обязательства.

Данная процедура позволяет показать в бухгалтерской отчетности реальную величину имущества, принадлежащего организации на праве собственности, и отсутствие задолженности за эти ценности. Если вышеуказанная бухгалтерская проводка не будет сделана, то это приведет к искажению данных в бухгалтерской отчетности организации.

В аналогичной ситуации осуществление указанной процедуры возможно и по иным объектам имущества (основным средствам, товарам).

Однако, на наш взгляд, предложенная официальная методика не лишена недостатка, суть которого заключается в следующем. Инвентаризация расчетов может быть осуществлена не только на конец месяца, но и на любую иную дату. При сверке расчетов не на конец месяца у контрагентов возникнут расхождения. В бухгалтерском учете продавца ценностей дебиторской или кредиторской задолженности (в качестве полученного аванса) по расчетам с покупателем не будет числиться, что соответствует реальному положению дел. У покупателя по данным бухгалтерского учета будет числиться дебиторская задолженность поставщика (в качестве аванса выданного), что не соответствует действительности и неадекватно юридическому смыслу хозяйственной операции, так как право собственности на ценности перешло к покупателю и, следовательно, продавец свои обязательства выполнил.

Адекватное отражение фактов хозяйственной жизни должно быть не только в бухгалтерской отчетности, но и в регистрах бухгалтерского учета на любую дату, что не может обеспечить методика, предлагаемая Планом счетов.

Вышеизложенного недостатка можно избежать, если в бухгалтерском учете покупателя на момент перехода к нему права собственности на оплаченные ценности производить следующую бухгалтерскую запись:

Д-т счетов учета соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.), субсчет «Ценности в пути или не вывезенные со складов поставщиков, право собственности по которым перешло к организации»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Одновременно производится зачет ранее выданного аванса:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные».

В момент фактического поступления ценностей в организацию составляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т счетов учета соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т счетов учета соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.), субсчет «Ценности в пути или не вывезенные со складов поставщиков, право собственности по которым перешло к организации».

Таким образом в текущем бухгалтерском учете покупателя (регистрах бухгалтерского учета) достигается адекватное отражение произошедших фактов хозяйственной жизни, и нет необходимости на конец месяца (дату составления бухгалтерской отчетности) осуществлять процедуру по отражению приобретенных ценностей, находящихся в пути или не вывезенных со складов поставщиков, на счетах учета имущества.

1.2.2. Уточнение оценки имущества, полученного по неотфактурованным поставкам, сопроводительные документы по которым получены до даты представления бухгалтерской отчетности

Отражение в бухгалтерском учете неотфактурованных поставок является для многих счетных работников нестандартной ситуацией, вызывающей трудности и часто приводящей к ошибкам. Возможно, отчасти, некорректное отражение в бухгалтерском учете неотфактурованных поставок связано с неоднозначностью понимания этого термина, а также с недостаточным освещением данного вопроса в специальной литературе.

Прежде чем рассматривать методику отражения в бухгалтерском учете *неотфактурованных поставок*, следует дать определение термину.

В п. 36 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденных приказом Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н, указано, что неотфактуро-

ванными поставками считаются материальные запасы, поступившие в организацию, на которые отсутствуют расчетные документы (счет, платежное требование, платежное требование-поручение или другие документы, принятые для расчетов с поставщиком).

Определение термина «расчетные документы» дано в п. 2.2 и 2.3 Положения Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

Исходя из рассмотрения Положения Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации», можно сделать следующие выводы.

Во-первых, в указанном Положении Центрального банка РФ отсутствует такой вид расчетного документа, как платежное требование-поручение, следовательно, его упоминание в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов является необоснованным.

Во-вторых, в определении неотфактурованных поставок, приведенном в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, целесообразнее вместо термина «расчетные документы» использовать понятие «сопроводительные документы поставщиков».

Основываясь на вышеизложенном, под *неотфактурованными поставками* следует понимать поступление в организацию имущества без сопроводительных документов поставщиков.

Сопроводительные документы — это документы, которыми поставщиком оформляется отпуск ценностей (накладные, акты приема-передачи и т.п.).

Пунктом 2 ст. 456 ГК РФ установлено, что если иное не предусмотрено договором купли-продажи, продавец обязан одновременно с передачей товара передать покупателю относящиеся к нему документы, предусмотренные законом, иными правовыми актами или договором.

Документами, удостоверяющими количество и цену товара, участвующего в сделке, являются сопроводительные документы (накладные).

Таким образом, если продавец не предоставил покупателю вместе с передачей товара относящиеся к нему документы и при этом в договоре не были оговорены особые правила передачи документов, то согласно вышеуказанной диспозитивной норме гражданского законодательства данное обстоятельство является нарушением условий договора со стороны поставщика. При этом в соответствии со ст. 464 ГК РФ, если продавец не передает или отказывается передать покупателю относящиеся к товару документы, которые он должен передать в соответствии с законом, иными правовыми актами или договором купли-продажи, покупатель вправе назначить ему разумный срок для их передачи.

В случае, когда документы, относящиеся к товару, не переданы продавцом в указанный срок, покупатель вправе отказаться от товара, если иное не предусмотрено договором.

Если в организацию поступило имущество, на которое отсутствуют сопроводительные документы поставщиков (неотфактурованные поставки), то оно принимается на склад с составлением акта о приемке соответствующего имущества (основных средств, материалов, товаров). Данный акт составляется не менее чем в двух экземплярах комиссией, в которую наряду с материально ответственными лицами входят представители администрации организации-покупателя. Оприходование неотфактурованных поставок производится на основании первого экземпляра указанного акта. После выяснения поставщика (если он не был известен на момент получения неотфактурованной поставки) ему направляется второй экземпляр акта.

Организация должна принимать меры по получению от поставщика сопроводительных документов, относящихся к поступившему имуществу.

Согласно п. 1 ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ бухгалтерский учет осуществляет сбор, регистрацию и обобщение информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Из приведенных предписаний Закона следует, что неотфактурованные поставки должны быть отражены в бухгалтерском учете организации на основании составленного акта приемки ценностей в момент получения имущества без сопроводительных документов поставщика. На момент получения имущества по неотфактурованной поставке неизвестно, в каком отчетном периоде будут получены сопроводительные документы по нему и будут ли получены вообще.

Порядок отражения в бухгалтерском учете неотфактурованных поставок зависит от того, заключен договор с поставщиком на момент получения имущества без сопроводительных документов или нет. Именно факт существования (или отсутствия) договорных отношений на момент получения неотфактурованной поставки является основополагающим в определении методологии отражения в бухгалтерском учете получения имущества без сопроводительных документов.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете неотфактурованных поставок в зависимости от факта наличия или отсутствия договорных отношений с поставщиком.

На момент получения неотфактурованной поставки существуют договорные отношения, согласно которым поставщик должен был поставить ценности, аналогичные полученным

Если на момент получения неотфактурованной поставки существуют договорные отношения с поставщиком и при этом полученное без сопроводительных документов имущество является объектом существующего договора, то оно принимается к учету у покупателя на соответствующие балансовые счета (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.). В этом случае вероятность того, что имущество получено именно от поставщика, с которым заключен договор, является очень большой. Естественно, в данной ситуации до момента получения сопроводительных документов организация может использовать полученные ценности в своей хозяйственной деятельности (списать в

монтаж, производство, продать и т.д.) или иным образом распорядиться полученными ценностями по своему усмотрению.

Имущество, поступившее по неотфактурованной поставке, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т счетов учета соответствующих ценностей (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При отражении поступления имущества по неотфактурованным поставкам сумма НДС отдельно не выделяется до тех пор, пока не будут получены сопроводительные документы от поставщика.

Аналитический учет к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должен обеспечивать возможность получения данных по поставщикам неотфактурованных поставок.

Если в договоре установлен момент перехода права собственности не по отгрузке ценностей, а по оплате, то вместо приведенной выше бухгалтерской записи будет произведена запись на забалансовом счете:

Д-т сч. 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Поскольку в данном случае до момента оплаты право собственности на имущество не принадлежит организации, она не может распоряжаться этими ценностями.

Имущество, полученное по неотфактурованным поставкам, приходится и учитывается в бухгалтерском учете по рыночным ценам. В качестве частного случая рыночной ценой может быть принята цена, указанная в договоре. Однако в соответствии со ст. 424, 455 (п. 3) и 485 ГК РФ цена не является обязательным условием договора, и ее может не быть в нем. Исключение составляют договоры купли-продажи с рассрочкой платежа (ст. 489 ГК РФ) и договоры купли-продажи недвижимости (ст. 555 ГК РФ).

Если цена не указана в договоре, тогда применяется рыночная цена. Согласно п. 3 ст. 424 ГК РФ в случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

При инвентаризации расчетов должна быть установлена правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности по неотфактурованным поставкам, числящимся в регистрах бух-

галтерского учета и указанным в актах приемки соответствующего имущества.

Если сопроводительные документы были получены в том же году, в котором поступила неотфактурованная поставка, или в следующем году, но до момента представления годовой отчетности, то цена данного имущества и кредиторская задолженность уточняются исходя из сведений, указанных в сопроводительных документах.

Указанная корректировка выполняется сторнированием полной суммы ранее сделанной бухгалтерской записи, отражающей поступление неотфактурованной поставки:

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — методом «красное сторно».

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, отражающей принятие к учету неотфактурованной поставки, сторнируются также бухгалтерские записи, отражающие движение данных ценностей:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» (20 «Основное производство», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы»)

К-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.) — методом «красное сторно».

Одновременно с данными записями составляются бухгалтерские проводки по принятию к учету имущества в количестве и сумме, указанных в полученных сопроводительных документах (если сведения, приведенные в сопроводительных документах, соответствуют количеству реально полученного имущества):

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму имущества, числящегося на момент получения сопроводительных документов на материальных счетах, без НДС.

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС.

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» (20 «Основное производство», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы»)

К-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.) – на сумму имущества, использованного в хозяйственной деятельности, без НДС.

Пример 1

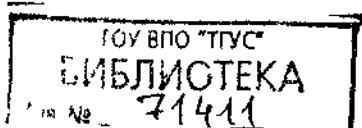
В организацию А 15 декабря 2004 г. поступили листы стали (3 x 5 м и толщиной 9 мм) без сопроводительных документов поставщика. При приемке материалов было установлено, что их количество составляет 100 шт. У организации А был заключен договор с организацией Б, которая должна была поставить именно такие листы стали. В договоре цена сделки не указана. При приемке материалов комиссией было установлено, что рыночная цена аналогичных листов стали составляет 590 руб. (в том числе НДС – 18 %) за 1 лист. По факту поступления 100 листов стали без сопроводительных документов комиссией был составлен акт приемки материалов в двух экземплярах, один из которых отправлен поставщику.

25 февраля 2005 г. половина (50 %) партии полученных стальных листов списана в производство. Накладная от поставщика получена 20 марта 2005 г. В ней указано, что цена 100 листов стали составляет 64 900 руб. (в том числе НДС – 18%). 23 апреля 2005 г. материалы полностью оплачены поставщику.

Таблица 1.1

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|-------|----------|--|--|------------------------|--------|-------------|
| | | | | дебет | кредит | |
| 1 | 15.12.04 | Акт приемки материалов | Поступили материалы без сопроводительных документов (неотфактурованные поставки) | 10 | 60 | 59 000 |
| 2 | 25.02.05 | Требование-накладная, лимитно-заборная карта | Списано 50 листов стали в производство | 20 | 10 | 29 500 |
| 3 | | | Корректируется стоимость материалов в | | | |

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|-------|----------|---|---|------------------------|--------|-------------|
| | | | | дебет | кредит | |
| 3.1 | | Справка бухгалтера | связи с получением сопроводительных документов от поставщика: Сторнируются ранее произведенные бухгалтерские записи в связи с получением документов от поставщика: | | | |
| | 15.12.04 | | сторно записи 1 | 10 | 60 | 59 000 |
| | 25.02.05 | | сторно записи 2 | 20 | 10 | 29 500 |
| 3.2 | 15.12.04 | Накладная | Отражается фактическая себестоимость поступивших материалов: | | | |
| | | | на стоимость материалов (без НДС) | 10 | 60 | 55 000 |
| | | | на сумму НДС | 19 | 60 | 9 900 |
| 3.3 | 25.02.05 | Накладная, требование-накладная, лимитно-заборная карта | Отражается фактическая себестоимость материалов, списанных в производство | 20 | 10 | 27 500 |
| 4 | 23.04.05 | Платежное поручение, выписка банка | Оплачены материалы поставщику | 60 | 51 | 64 900 |
| 5 | 23.04.05 | Справка бухгалтера, счет-фактура | Предъявлен НДС бюджету к вычету | 68 | 19 | 9 900 |



Пример 2

Согласно договору купли-продажи телекоммуникационного оборудования, организация А перечислила 17 сентября 2004 г. организации Б аванс в размере 236 000 руб. (в том числе НДС – 18 %). 25 сентября 2004 г. организация А получила телекоммуникационное оборудование без сопроводительных документов. Созданная комиссия составила акт приемки оборудования, в котором указала, что согласно договору стоимость телекоммуникационного оборудования, полученного без сопроводительных документов, составила 236 000 руб. Второй экземпляр акта отправлен поставщику. 5 января 2005 г. получена накладная, в которой было указано, что стоимость полученного оборудования составляет 177 000 руб. (в том числе НДС – 18 %). На сумму 59 000 руб. организации Б выставлено требование о возврате излишней суммы аванса. Организация А получила 12 января 2005 г. от организации Б на расчетный счет 59 000 руб.

Таблица 1.2

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|-------|----------|------------------------------------|--|------------------------|--------|-------------|
| | | | | дебет | кредит | |
| 1 | 17.09.04 | Платежное поручение, выписка банка | Перечислен организации Б аванс | 60 / авансы выданные | 51 | 236 000 |
| 2 | 25.09.04 | Акт приемки оборудования | Поступило телекоммуникационное оборудование без сопроводительных документов (неотфактурованные поставки) | 07 | 60 | 236 000 |
| 3.1 | 31.12.04 | Справка бухгалтера | Отражается корректировка цены оборудования в связи с получением сопроводительных документов от поставщика: Сторнируется ранее произведенная бухгалтерская запись по принятию на учет оборудования (опера- | 07 | 60 | 236 000 |

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|-------|----------|----------------------------------|---|------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | | дебет | кредит | |
| 3.2 | | Накладная | ция 2) в связи с получением документов от поставщика Отражается фактическая себестоимость полученного оборудования: на стоимость оборудования (без НДС) на сумму НДС | 07 | 60 | 150 000 |
| | | | | 19 | 60 | 27 000 |
| 4 | 05.01.05 | Письмо-требование | Выставлено требование о возврате излишней суммы аванса | 76 | 60 / авансы выданные | 59 000 |
| 5 | 05.01.05 | Справка бухгалтера | Зачтена сумма ранее выданного аванса | 60 | 60 / авансы выданные | 177 000 |
| 6 | 05.01.05 | Справка бухгалтера, счет-фактура | Предъявлен НДС бюджету к вычету | 68 | 19 | 27 000 |
| 7 | 12.01.05 | Выписка банка | Получен от организации Б излишне перечисленный аванс | 51 | 76 | 59 000 |

Если сопроводительные документы по неотфактурованным поставкам поступили в году, следующем за годом, в котором были получены ценности без сопроводительных документов, и при этом после представления годовой бухгалтерской отчетности, то согласно п. 41 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов учетная стоимость указанного имущества не меняется. При этом подлежит уточнению числящаяся в бухгалтерском учете кредиторская задолженность, относящаяся к приобретенным ценностям. В данном случае раз-

мер кредиторской задолженности корректируется за счет прочих доходов и расходов (как прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная (признанная) в отчетном году).

Данная корректировка согласно предписаниям Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов производится независимо от того, числятся ценности на счетах учета имущества или к этому моменту они использованы в хозяйственной деятельности организации (списаны в монтаж, производство, отчуждены и т.д.).

По нашему мнению, изложенный выше порядок корректировки кредиторской задолженности при получении сопроводительных документов по неотфактурованным поставкам должен распространяться только на ситуацию, когда к этому моменту ценности использованы в хозяйственной деятельности организации (списаны в монтаж, производство, отчуждены и т.д.). Если на момент получения сопроводительных документов по неотфактурованным поставкам ценности числятся на материальных счетах, то в целях обеспечения требования ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» о необходимости формирования полной и достоверной информации о имущественном положении организации следует корректировать кредиторскую задолженность за счет изменения оценки учитываемого имущества.

Образовавшаяся разница между учетной стоимостью оприходованного имущества и его фактической себестоимостью отражается в месяце, в котором поступили сопроводительные документы.

Если фактическая стоимость имущества по сопроводительным документам оказалась больше учетной цены неотфактурованной поставки, то в бухгалтерском учете производятся следующие записи.

1. В части имущества, не использованного в хозяйственной деятельности организации на момент получения сопроводительных документов:

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — методом «красное сторно» на стоимость поступившего имущества по неотфактурованной поставке, которое на момент получения сопроводительных документов числится на материальных счетах;

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на стоимость имущества по сопроводительным документам на момент его получения, без НДС;

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС с указанной стоимости.

2. В части имущества, использованного в хозяйственной деятельности организации на момент получения сопроводительных документов:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на разность в стоимости имущества, использованного в хозяйственной деятельности организации, без НДС;

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС с разности в цене.

В ситуации, когда фактическая стоимость имущества по сопроводительным документам меньше учетной цены неотфактурованной поставки, в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

1. В части имущества, не использованного в хозяйственной деятельности организации на момент получения сопроводительных документов:

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — методом «красное сторно» на стоимость поступившего имущества по неотфактурованной поставке, которое на момент получения сопроводительных документов числится на материальных счетах;

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на стоимость имущества по сопроводительным документам на момент их получения, без НДС;

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС с указанной стоимости.

2. В части имущества, использованного в хозяйственной деятельности организации на момент получения сопроводительных документов:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — методом «красное сторно» на разность в стоимости имущества, использованного в хозяйственной деятельности организации, без НДС;

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС с указанной выше суммы.

Пример 3

В организацию А 25 декабря 2004 г. поступили товары без сопроводительных документов поставщика. У организации А заключен договор с организацией Б на поставку именно таких товаров. Цена сделки в договоре не указана. При приемке товаров комиссией установлено, что рыночная цена аналогичных товаров составляет 100 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). По факту поступления товаров комиссией составлен акт их приемки в двух экземплярах, один из которых отправлен поставщику. 27 декабря 2004 г. 50 % партии поступивших товаров было продано.

Накладная от поставщика получена 8 апреля 2005 г. В ней указано, что цена товаров составляет:

Вариант 1 — 59 000 руб. (в том числе НДС — 18 %);

Вариант 2 — 177 000 руб. (в том числе НДС — 18 %).

10 апреля 2004 г. товары были полностью оплачены поставщику.

Таблица 1.3

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. | |
|-------|----------|--------------------------------|---|------------------------|--------|------------------|-----------|
| | | | | дебет | кредит | вариант 1 | вариант 2 |
| 1 | 25.12.04 | Акт приемки товаров | Поступили товары без сопроводительных документов (неотфактурованные поставки) | 41 | 60 | 100 | 100 |
| 2 | 27.12.04 | Товарный отчет | Списываются проданные товары | 90 | 41 | 50 | 50 |
| 3 | 01.01.05 | | Отражается корректировка стоимости товаров и размера | | | | |

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. | |
|-------|----------|--------------------------------|---|------------------------|----------|------------------|------------|
| | | | | дебет | кредит | вариант 1 | вариант 2 |
| 3.1 | | Справка бухгалтера | кредиторской задолженности в связи с получением сопроводительных документов от поставщика (в части непроданных товаров): Сторнируются ранее поступившие товары по неотфактурованной поставке, которые на момент получения сопроводительных документов не проданы | 41 | 60 | 50 | 50 |
| 3.2 | | Накладная | Отражается фактическая себестоимость непроданных товаров: на стоимость товаров без НДС на сумму НДС | 41 19 | 60 60 | 25 4,5 | 75 13,5 |
| 4 | 01.01.05 | Справка бухгалтера, накладная | Отражается корректировка кредиторской задолженности в связи с получением сопроводительных документов от поставщика (в части проданных товаров): на сумму изменения цены товара без НДС | 91 | 60 | 25 | 25 |

Продолжение

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. | |
|-------|----------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------|------------------|-----------|
| | | | | дебет | кредит | вариант 1 | вариант 2 |
| | | | на сумму НДС | 19 | 60 | 4,5 | 13,5 |
| 5 | 10.04.05 | Платежное поручение, выписка банка | Оплачены товары поставщику | 60 | 51 | 59 | 177 |
| 6 | 10.04.05 | Справка бухгалтера, счет-фактура | Предъявлен НДС бюджету к вычету | 68 | 19 | 9 | 27 |

На момент получения неотфактурованной поставки договорных отношений не было или полученное имущество не является объектом существующего договора

Если на момент получения имущества без сопроводительных документов договорные отношения отсутствуют или от контрагента получено имущество, не являющееся объектом существующего договора, то поступившие ценности должны быть приняты к учету по дебету забалансового счета 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». В данном случае право собственности на поступившие ценности не принадлежит организации, и поэтому она не может распоряжаться ими по своему усмотрению.

При возврате указанных ценностей счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» кредитуются.

Возможна также ситуация, при которой организация принимает решение приобрести товарно-материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении. В этом случае должен быть заключен договор с поставщиком, получены сопроводительные документы и одновременно с записью по кредиту счета 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответствен-

ное хранение» должны быть совершены бухгалтерские записи по принятию имущества на балансовый учет:

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке» (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.)

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму полученного имущества без НДС;

Д-т сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС, относящегося к полученному имуществу.

1.2.3. Проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и отражение ее результатов в бухгалтерском учете

В соответствии с предписаниями ст. 12 Закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности является обязательной процедурой для всех организаций.

Инвентаризация (от лат. *inventarium* — опись имущества) — сверка фактического наличия имущества и кредиторской задолженности организации с данными бухгалтерского учета. К инвентаризации также относится уточнение оценки отдельных показателей бухгалтерского учета путем создания оценочных резервов (резервы под снижение стоимости материальных ценностей, резервы под обесценение финансовых вложений, резервы по сомнительным долгам). Таким образом, в процессе проведения инвентаризации проверяется и документально подтверждается не только наличие имущества и обязательств, но и их оценка.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

Данные бухгалтерской отчетности должны быть адекватны фактическому положению дел. Эту адекватность обеспечивает инвентаризация. Проведение инвентаризации и отражение ее результатов в бухгалтерском учете направлены на выполнение требований достоверности бухгалтерской отчетности. Информирование бухгалтерской отчетности только на основе данных бухгалтерского учета не гарантирует достоверного и полного представления в ней сведений о имущественном и финансовом положении организации. Данные бухгалтерского учета могут не соответ-

тствовать реальному положению дел, так как бухгалтер отражает факты хозяйственной жизни не непосредственно, а опосредованно, через первичные документы.

Информацию о произошедших фактах хозяйственной жизни несут первичные документы. Бухгалтер оказывается отделен от самих фактов хозяйственной жизни барьером первичной документации, и от того, насколько качественно она (документация) оформляется, зависит достоверность бухгалтерского учета. Инвентаризация позволяет бухгалтеру проверить правильность и полноту отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни.

При рассмотрении трех факторов в технике ведения бухгалтерского учета (факт хозяйственной жизни, первичный документ и отражение хозяйственной операции в бухгалтерском учете) и двух состояний, в которых могут находиться эти факторы (наличие и отсутствие), проанализируем восемь возможных ситуаций (табл. 1.4).

Таблица 1.4

| Первичный документ | В бухгалтерском учете | |
|------------------------------------|-----------------------|-------------|
| | отражено | не отражено |
| Факт хозяйственной жизни произошел | | |
| Составлен | ситуация 1 | ситуация 2 |
| Не составлен | ситуация 3 | ситуация 4 |
| Факта хозяйственной жизни не было | | |
| Составлен | ситуация 5 | ситуация 6 |
| Не составлен | ситуация 7 | ситуация 8 |

— выявление нарушений в ситуациях 3 и 6 инвентаризацией неэффективно.

Ситуация 1. Факт хозяйственной жизни произошел, и на него есть документ, который отражен в бухгалтерском учете. Данная ситуация является образцово-показательной. В ней данные бухгалтерского учета на основании первичного документа адекватно отражают действительность, и инвентаризация это должна подтвердить (констатировать).

Ситуация 2. Факт хозяйственной жизни произошел, и на него есть документ, который не отражен в бухгалтерском учете.

Данную ситуацию позволяет выявить инвентаризация. Ситуация может возникнуть: 1) по вине бухгалтера, получившего первичный документ, но не отразившего его в бухгалтерском учете; 2) по вине лица, составившего и подписавшего первичный документ, но не сдавшего его в бухгалтерию.

Ситуация 3. Факт хозяйственной жизни произошел, документ на него не составлен, но операция отражена в бухгалтерском учете. Инвентаризация в данной ситуации оказывается неэффективной, так как она не может установить отсутствие документа. В этом случае бухгалтерский учет адекватно отражает реальное положение дел, однако доказательством того, что факт хозяйственной жизни действительно произошел, должен быть первичный документ. Без документального подтверждения факт хозяйственной жизни не будет признан проверяющими органами (ревизором, аудитором, налоговыми органами) как состоявшийся. В данной ситуации виноват бухгалтер, отразивший факт хозяйственной жизни не на основании первичного документа. Необходимо потребовать от лица, ответственного за совершение хозяйственной операции, оформить первичный документ.

Ситуация 4. Факт хозяйственной жизни произошел, документ на него не составлен, и хозяйственная операция не отражена в бухгалтерском учете. Данную ситуацию позволяет выявить инвентаризация. Ситуация может возникнуть: 1) по вине лица, ответственного за совершение хозяйственной операции, которое не оформило факт хозяйственной жизни первичным документом и не сдало его в бухгалтерию; 2) вследствие выявления порчи товарно-материальных ценностей или недостачи в пределах норм естественной убыли (никто не виноват) или сверх норм естественной убыли, а также излишка или недостачи товарно-материальных ценностей (виновато либо материально ответственное лицо, или администрация, не обеспечившая точность весоизмерительного оборудования). Во втором случае факт хозяйственной жизни можно установить непосредственно при проведении инвентаризации. Первичной документацией на отражение факта хозяйственной жизни будут служить оформленные результаты инвентаризации (сличительная ведомость, ведомость результатов, выявленных инвентаризацией, и др.).

Ситуация 5. Факта хозяйственной жизни в действительности не было, а документ на якобы произошедшую хозяйственную операцию был составлен, и в бухгалтерском учете отражен фиктив-

ный факт хозяйственной жизни. Данная ситуация может быть выявлена с помощью инвентаризации. Виновато лицо, составившее и подписавшее подложный первичный документ.

Ситуация 6. Факта хозяйственной жизни в действительности не было, но документ на якобы произошедшую хозяйственную операцию был составлен, а в бухгалтерском учете фиктивный факт хозяйственной жизни не отражен. Подложный документ не может быть выявлен с помощью инвентаризации. Бухгалтер, получивший подложный первичный документ, определил, что он составлен на несуществующий факт хозяйственной жизни, и поэтому не отразил его данные в бухгалтерском учете. О факте получения такого документа бухгалтер должен проинформировать администрацию организации.

Ситуация 7. Факта хозяйственной жизни в действительности не было, документа нет, а фиктивный факт хозяйственной жизни отражен в бухгалтерском учете. Данная ситуация может быть установлена с помощью инвентаризации. Виноват бухгалтер, который вольно или невольно исказил данные бухгалтерского учета.

Ситуация 8. Факта хозяйственной жизни не было, документа нет, факт хозяйственной жизни не отражен в бухгалтерском учете. Данная ситуация может быть подтверждена инвентаризацией. В сущности ситуация 8 так же, как и ситуация 1, является образцово-показательной, но она обратна ей, это ситуация абсолютного покая.

Границы инвентаризации заключаются в ситуациях 3 и 6, в которых инвентаризация не может выявить допущенные нарушения.

Также возможны ситуации, когда факт хозяйственной жизни отражен в бухгалтерском учете не в правильной сумме или первичный документ не является легитимным (отсутствуют обязательные реквизиты). Первую ситуацию инвентаризация выявляет, а вторую — нет.

Инвентаризация позволяет выявить и устранить расхождения данных бухгалтерского учета с реальным положением дел, она придает большую репрезентативность и достоверность данным бухгалтерского учета и соответственно бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95

№ 49. При этом необходимо использовать унифицированные формы первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации, установленные постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88.

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 отчетность достовернее. И соответственно, чем ближе проводится инвентаризация к 31 декабря, тем лучше для составления годовой бухгалтерской отчетности. Однако далеко не все статьи баланса могут быть проинвентаризированы на 31 декабря. Поэтому п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, установлено, что проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности обязательно, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Инвентаризация основных средств может проводиться 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.

Пунктом 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ установлено, что отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Отражение в бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Из анализа норм Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ следует, что если инвентаризация дебиторской задолженности (входит в состав имущества) была проведена на любую дату с 1 октября по 30 декабря, то перед составлением годовой бухгалтерской отчетности ее инвентаризировать не надо (кроме инвентаризации дебиторской задолженности по расчетам с банками и бюджетом). Если организация на любую дату до 30 декабря провела инвентаризацию кредиторской задолженности, то на дату составления годовой бухгалтерской отчетности ее все равно необходимо проинвентаризировать.

Инвентаризация обеспечивает достоверность бухгалтерской отчетности только в том случае, если она действительно проведена в соответствии с предписаниями Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. К сожалению, на практике бухгалтеры воспринимают обязанность проведения инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности как рутинную, напрасную и досадную работу, как ничем не объяснимую «прихоть законодателя, никогда не занимавшегося бухгалтерским учетом». Поэтому чтобы формально выполнить требование о проведении инвентаризации, недобросовестные бухгалтеры на основании данных, числящихся в регистрах бухгалтерского учета, заполняют в инвентаризационных описях не только графу «по данным бухгалтерского учета», но и графу «фактическое наличие», которая должна быть заполнена на основании выявленного фактического наличия имущества и обязательств. При таком отношении к делу инвентаризационные описи являются не чем иным, как «филькиными грамотами», так как они порой не соответствуют действительности (фиктивны).

Инвентаризации подлежит все имущество организации (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы) независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств (кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы). Кроме того, инвентаризируются производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам. Инвентаризация имущества проводится по его местонахождению и материально ответственными лицам.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств создаются рабочие инвентаризационные комиссии. При малом объеме работ и наличии в организации ревизионной комиссии проведение инвентаризаций допускается возлагать на нее.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организа-

ции. Документ о составе комиссии (приказ, постановление, распоряжение) регистрируют в книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации. В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники и т. д.), а также представители службы внутреннего аудита организации, аудиторских организаций. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств. Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчетам), с указанием «до инвентаризации на "...» (дата)», что должно служить основанием для определения остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

Материально ответственные лица дают расписки в том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение ценностей или доверенности на получение имущества.

Сведения о фактическом наличии имущества и реальных учетных финансовых обязательствах записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации (далее — описи) не менее чем в двух экземплярах.

Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, товаров, денежных средств, другого имущества и финансовых обязательств, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера. Руководитель организации должен создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия имущества в установленные сроки (обеспечить рабочей силой для пере-

шивания и перемещения грузов, технически исправным весовым хозяйством, измерительными и контрольными приборами, мерной тарой).

По материалам и товарам, хранящимся в неповрежденной упаковке поставщика, количество этих ценностей может определяться на основании документов при обязательной проверке в натуре (на выборку) части этих ценностей. Определение веса (или объема) навалочных материалов допускается производить на основании обмеров и технических расчетов.

При инвентаризации большого количества весовых товаров ведомости отвесов ведут раздельно один из членов инвентаризационной комиссии и материально ответственное лицо. В конце рабочего дня (или по окончании перевески) данные этих ведомостей сличают, и выверенный итог вносят в опись. Акты обмеров, технические расчеты и ведомости отвесов прилагают к описи.

Проверка фактического наличия имущества проводится при обязательном участии материально ответственных лиц.

Инвентаризационные описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и ручным способом. Описи заполняются чернилами или шариковой ручкой четко и ясно, без помарок и подчисток. Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах такие строки прочеркиваются. На последней странице описи должны быть сделаны отметка о проверке цен, таксировка и подсчет итогов за подписями лиц, производивших эту проверку.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и о принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение.

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально ответственных лиц принявший имущество расписывается в описи в получении, а сдавший — в сдаче этого имущества.

На имущество, находящееся на ответственном хранении, арендованное или полученное для переработки, составляются отдельные описи.

Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. Во время перерывов в работе инвентаризационных комиссий (в обеденный перерыв, в ночное время, по другим причинам) описи должны храниться в ящике (шкафу, сейфе) в закрытом помещении, где проводится инвентаризация.

В тех случаях, когда материально ответственные лица обнаружат после инвентаризации ошибки в описях, они должны немедленно (до открытия склада, кладовой, секции и т.п.) заявить об этом председателю инвентаризационной комиссии. Инвентаризационная комиссия осуществляет проверку указанных фактов и в случае их подтверждения исправляет выявленные ошибки в установленном порядке.

По имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости. В них отражаются результаты инвентаризации, т. е. расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей. Суммы излишков и недостач товарно-материальных ценностей в сличительных ведомостях указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете. Для оформления результатов инвентаризации могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

Если вследствие проведения инвентаризации не выявлены отклонения данных бухгалтерского учета от реального положения дел, то это, как правило, свидетельствует о неэффективности

проведения инвентаризации, так как действительность далека от идеала. В реальной жизни всегда имеются факты, не нашедшие отражения в системе бухгалтерского учета (хищения, пересортица, порча ценностей и т.д.).

По окончании инвентаризации могут проводиться контрольные проверки правильности проведения инвентаризации. Их следует проводить с участием членов инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц обязательно до открытия склада, кладовой, секции и т.п., где проводилась инвентаризация. Результаты контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций оформляются актом и регистрируются в книге учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций.

Все отклонения данных бухгалтерского учета от фактического состояния, выявленные в процессе проведения инвентаризации, должны быть оперативно исправлены без каких-либо пропусков или изъятий путем составления проводок, приводящих данные бухгалтерского учета в соответствие с фактическим положением дел. Результаты инвентаризации, должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;

б) недостача имущества в пределах норм естественной убыли и его порча относятся на издержки производства или обращения, сверх норм — на счета виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется после зачета недостач ценностей излишками по пересортице. В том случае, если после зачета по пересортице, проведенного в установленном порядке, все же оказалась недостача ценностей, то нормы естественной убыли должны применяться только по тому наименованию ценностей, по которому установлена недоста-

ча. При отсутствии норм убыль рассматривается как недостача сверх норм.

Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период у одного и того же проверяемого лица в отношении товарно-материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах. О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии. В случае когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, разница в стоимости относится на виновных лиц. Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то разницы в суммах рассматриваются как недостачи сверх норм убыли и списываются в организациях на издержки обращения и производства. На разницу в стоимости от пересортицы в сторону недостачи, образовавшейся не по вине материально ответственных лиц, в протоколах инвентаризационной комиссии должны быть даны исчерпывающие объяснения о причинах, по которым такая разница не отнесена на виновных лиц.

В документах, представляемых для оформления списания недостач ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, должны быть решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или соответствующих специализированных организаций (инспекций по качеству и др.).

Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета представляются на рассмотрение руководителю организации, который принимает окончательное решение о зачете.

Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете организации приведено в табл. 1.5.

Рассмотрим порядок проведения инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация основных средств. До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

Таблица 1.5

| Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | |
|---|--|--|
| | дебет | кредит |
| 1. Оприходованы излишки имущества (по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации) | Счета учета имущества | 91 «Прочие доходы и расходы» |
| 2. Выявлена недостача имущества | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» | Счета учета имущества (амортизируемое имущество списывается по остаточной стоимости) |
| 3. Списан (восстановлен) НДС, относящийся к недостающим ценностям | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» | 19 «НДС по приобретенным ценностям» (68 «Расчеты по налогам и сборам») |
| 4. Торговой организацией произведена сторнировочная запись на сумму торговой наценки по недостающим или испорченным товарам | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» | 42 «Торговая наценка» |
| 5. Списана недостача имущества в пределах норм естественной убыли на расходы | Счета учета затрат | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» |
| 6. Списана недостача имущества по вине работника | 73 «Расчеты с пер- | 94 «Недостачи и |

| Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | |
|--|--|---|
| | дебет | кредит |
| | соналом по прочим операциям» | потери от порчи ценностей» |
| 7. Отражается превышение суммы, подлежащей взысканию с виновных лиц, над суммой, по которой данное имущество числится в бухгалтерском учете | 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» | 98 «Доходы будущих периодов» |
| 8. Списаны потери от порчи имущества при отсутствии конкретных виновников, а также суммы, во взыскании которых отказано судом | 91 «Прочие доходы и расходы» | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» |
| 9. Списаны потери от порчи имущества в связи со стихийными бедствиями и чрезвычайными ситуациями | 99 «Прибыли и убытки» | 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» |
| 10. Погашается задолженность работника по недостаче имущества | 50 «Касса» (70 «Расчеты с персоналом по оплате труда») | 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» |
| 11. По мере погашения работником задолженности по недостаче превышение суммы, подлежащей взысканию с виновных лиц, над суммой, по которой данное имущество числится в бухгалтерском учете, признается в качестве текущего дохода | 98 «Доходы будущих периодов» | 91 «Прочие доходы и расходы» |

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

При обнаружении неточностей данных и их расхождений в регистрах бухгалтерского учета с технической документацией должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

В процессе инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. По зданиям, сооружениям и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации. При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения и технические показатели по этим объектам. Например, по зданиям указать их назначение, основные материалы, из которых они построены, объем (по наружному или внутреннему обмеру), площадь (общая полезная площадь), число этажей (без подвалов, полуподвалов и т.д.), год постройки и др.; по каналам — протяженность, глубину и ширину (по дну и поверхности), искусственные сооружения, материалы крепления дна и откосов; по мостам — местонахождение, род материалов и основные размеры; по дорогам — тип дороги (шоссе, профилированная), протяженность, материалы покрытия, ширину полотна и т.п.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе соответствующими актами.

Основные средства заносятся в описи по наименованиям в соответствии с прямым назначением объекта. Если объект подвергался восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось прямое его назначение, то он записывается в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (надстройка этажей, пристройка новых помещений и др.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или снижения балансовой стоимости объекта и внести в опись данные о произведенных изменениях.

Данные о машинах, оборудовании и транспортных средствах заносятся в опись по каждому объекту с указанием заводского инвентарного номера по техническому паспорту организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

Однотипные предметы хозяйственного инвентаря, инструменты, станки и другие объекты одинаковой стоимости, поступившие одновременно в структурное подразделение организации и учитываемые на типовой инвентарной карточке группового учета, в описях приводятся по наименованиям с указанием количества этих предметов.

Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся вне места нахождения организации (в дальних рейсах морские и речные суда, железнодорожный подвижной состав, автомашины; отправленные в капитальный ремонт машины и оборудование и т.п.), инвентаризируются до момента временного их выбытия.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодное состояние (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении и арендованные. По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение или в аренду.

Инвентаризация нематериальных активов. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- а) наличие документов, подтверждающих исключительные права организации на использование этих активов;
- б) правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

Инвентаризация финансовых вложений. В процессе инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы. При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:

- а) правильность оформления ценных бумаг;
- б) реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- в) сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- г) своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе. Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий — специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей. Товарно-материальные ценности (производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных (артикула, сорта и др.).

Инвентаризация товарно-материальных ценностей должна проводиться, как правило, в порядке расположения ценностей в данном помещении. При хранении товарно-материальных ценностей в разных изолированных помещениях у одного материально ответственного лица инвентаризация проводится последовательно по местам хранения. После проверки ценностей помещение пломбируется и комиссия переходит для работы в следующее помещение.

Комиссия в присутствии заведующего складом (кладовой) и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие товарно-материальных ценностей путем обязательного их пересчета, перевешивания или перемеривания. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

Товарно-материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации, принимаются материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету после инвентаризации. Эти товарно-материальные ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, поступившие во время инвентаризации». В описи указываются дата поступления, наименование поставщика, дата и номер приходного документа, наименование товара, количество, цена и сумма. Одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка «после инвентаризации» со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности.

При длительном проведении инвентаризации в исключительных случаях и только с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера организации в процессе инвентаризации товарно-материальные ценности могут отпускаться материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии. Эти ценности заносятся в отдельную опись под наименованием «Товарно-материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации». Оформляется опись по аналогии с документами на поступившие товарно-материальные ценности во время инвентаризации. В расходных документах делается отметка за подписью председателя инвентаризационной комиссии или по его поручению члена комиссии.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей, находящихся в пути, отгруженных, не оплаченных в срок покупателями, находящихся на складах других организаций, заключается в проверке обоснованности числящихся сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

На счетах учета товарно-материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответ-

ственных лиц (в пути, товары отгруженные и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами: по ценностям, находящимся в пути, — расчетными документами поставщиков или другими их заменяющими документами, по отгруженным материалам — копиями предъявленных покупателям документов (платежных поручений, векселей и т.д.); по материалам, находящимся на складах сторонних организаций, — сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

Предварительно должна быть произведена сверка этих счетов с другими корреспондирующими счетами. Например, по счету 45 «Товары отгруженные» следует установить, не числятся ли на этом счете суммы, оплата которых почему-либо отражена на других счетах (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.д.), или суммы за материалы и товары, фактически оплаченные и полученные, но числящиеся в пути.

Описи составляются отдельно на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, отгруженные, не оплаченные в срок покупателями и находящиеся на складах других организаций.

В описях на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, по каждой отдельной отгрузке приводятся следующие данные: наименование, количество и стоимость, дата отгрузки, а также перечень и номера документов, на основании которых эти ценности учтены на счетах бухгалтерского учета.

В описях на товарно-материальные ценности, отгруженные и не оплаченные в срок покупателями, по каждой отдельной отгрузке приводятся наименование покупателя, наименование товарно-материальных ценностей, сумма, дата отгрузки, дата и номер расчетного документа.

Товарно-материальные ценности, хранящиеся на складах других организаций, заносятся в опись на основании документов, подтверждающих сдачу этих ценностей на ответственное хранение. В описях на эти ценности указываются их наименование, количество, сорт, стоимость (по данным учета), дата принятия груза на хранение, место хранения, номера и даты документов.

В описях на товарно-материальные ценности, переданные в переработку другой организации, указываются наименование перерабатывающей организации, наименование ценностей, количество, фактическая стоимость по данным учета, дата передачи ценностей в переработку, номера и даты документов.

Тара заносится в опись по видам, целевому назначению и качественному состоянию (новая, бывшая в употреблении, требующая ремонта и т.д.). На тару, пришедшую в негодность, инвентаризационной комиссией составляется акт на списание с указанием причин порчи.

Инвентаризация незавершенного производства и расходов будущих периодов. При инвентаризации незавершенного производства в организациях, занятых промышленным производством, необходимо:

а) определить фактическое наличие заделов (деталей, узлов, агрегатов) и не законченных изготовлением и сборкой изделий, находящихся в производстве;

б) определить фактическую комплектность незавершенного производства (заделов);

в) выявить остаток незавершенного производства по аннулированным заказам, а также по заказам, выполнение которых приостановлено.

В зависимости от специфики и особенностей производства перед началом инвентаризации необходимо сдать на склады все ненужные цехам материалы, покупные детали и полуфабрикаты, а также все детали, узлы и агрегаты, обработка которых на данном этапе закончена. Проверка заделов незавершенного производства (деталей, узлов, агрегатов) проводится путем фактического подсчета, взвешивания, перемеривания. Описи составляются отдельно по каждому обособленному структурному подразделению (цех, участок, отделение) с указанием наименования заделов, стадии или степени их готовности, количества или объема, а по строительно-монтажным работам — объема работ: по незаконченным объектам, их очередям, пусковым комплексам, конструктивным элементам и видам работ, расчеты по которым осуществляются после полного их окончания.

Сырье, материалы и покупные полуфабрикаты, находящиеся у рабочих мест, не подвергавшиеся обработке, в опись незавершенного производства не включаются, а инвентаризируются и фиксируются в отдельных описях. Забракованные детали в опись незавершенного производства не включаются, по ним составляется отдельная опись.

По незавершенному производству, представляющему собой неоднородную массу или смесь сырья (в соответствующих отраслях промышленности), в описях, а также в сличительных ведомостях

мостях приводятся два количественных показателя: количество этой массы или смеси и количество сырья или материалов (по отдельным наименованиям), входящих в ее состав. Количество сырья или материалов определяется техническими расчетами в порядке, установленном отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

По незавершенному капитальному строительству в описях указываются наименование объекта и объем выполненных работ по этому объекту, по каждому отдельному виду работ, конструктивным элементам, оборудованию и т.п. При этом проверяется:

а) не числится ли в составе незавершенного капитального строительства оборудование, переданное в монтаж, но фактически не начатое монтажом;

б) состояние законсервированных и временно прекращенных строительством объектов. По этим объектам, в частности, необходимо выявить причины и основание для их консервации.

На законченные строительством объекты, фактически введенные в эксплуатацию полностью или частично, приемка и ввод в действие которых не оформлены надлежащими документами, составляется особая опись. Отдельная опись составляется также на законченные, но почему-либо не введенные в эксплуатацию объекты. В описи необходимо указать причины задержки оформления сдачи в эксплуатацию указанных объектов.

На прекращенные строительством объекты, а также на проектно-изыскательские работы по неосуществленному строительству составляется опись, в которой приводятся данные о характере выполненных работ и их стоимости с указанием причин прекращения строительства. Для этого должна использоваться соответствующая техническая документация (чертежи, сметы, сметно-финансовые расчеты), акты сдачи работ, этапов, журналы учета выполненных работ на объектах строительства и другая документация.

Инвентаризационная комиссия по документам устанавливает сумму, подлежащую отражению на счете расходов будущих периодов и отнесению на издержки производства и обращения (либо на соответствующие источники средств организации) в течение документально обоснованного срока в соответствии с разработанными в организации расчетами и учетной политикой для целей бухгалтерского учета.

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности. Инвентаризация кассы проводится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 22.09.93 № 40 и сообщенным письмом Банка России от 04.10.93 № 18.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.).

Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные), с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков.

Инвентаризация расчетов. Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, деponentами, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

По задолженности работникам организации выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить:

а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Инвентаризация резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов. При инвентаризации резервов предстоящих расходов и платежей проверяются правильность и обоснованность созданных в организации резервов: на предстоящую оплату отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; на выплату вознаграждений по итогам работы организации за год; расходов на ремонт основных средств; производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; предстоящих затрат по ремонту предметов проката и на другие цели.

Резерв на предстоящую оплату предусмотренных законодательством очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков работникам, отражаемый в годовом балансе, должен быть уточнен исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений.

Резервы, созданные на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год, уточняются в порядке, аналогичном для резерва на предстоящую оплату отпусков работ-

никам. В балансе по состоянию на 1 января следующего за отчетным года данных о резерве на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет может не быть, если эта выплата производится до истечения отчетного года.

В случае превышения фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в декабре отчетного года производится сторнировочная запись издержек производства и обращения.

При инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств (включая арендованные объекты) следует иметь в виду, что излишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются.

В случаях, когда окончание ремонтных работ по объектам с длительным сроком их производства происходит в следующем за отчетным году, остаток резерва на ремонт основных средств не сторнируется. По окончании ремонта излишне начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного периода.

Инвентаризация резерва сомнительных долгов заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в сроки, установленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями.

При образовании других разрешенных в установленном порядке резервов на покрытие каких-либо иных предполагаемых расходов и убытков инвентаризационная комиссия проверяет правильность их расчета и обоснованность создания на конец отчетного года.

1.2.4. Создание и корректировка оценочных резервов на дату составления бухгалтерской отчетности

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

Оценочные резервы учитываются на регулирующих счетах и уточняют оценку в бухгалтерской отчетности следующего имущества: материалов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров (счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»), финансовых вложений, по которым нель-

зя определить их текущую рыночную стоимость (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»), сомнительных долгов за проданную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы (счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»).

Вышеуказанное имущество показывается в бухгалтерском балансе в активе в оценке-нетто, т.е. за вычетом соответствующего образованного оценочного резерва. Оценочные резервы создаются на основе результатов проведенной инвентаризации по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской отчетности. Целесообразно проводить инвентаризацию товарно-материальных ценностей, финансовых вложений и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря, так как тогда инвентаризация может проводиться один раз и объединять две процедуры (инвентаризацию непосредственно ради сверки данных бухгалтерского учета с фактическим состоянием и инвентаризацию для уточнения в бухгалтерской отчетности оценки отдельных объектов имущества посредством создания оценочных резервов).

Создание оценочных резервов отражается заключительными записями декабря:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», 63 «Резервы по сомнительным долгам»).

Создание оценочных резервов, при наличии оснований, на дату составления бухгалтерской отчетности является для организации обязательной процедурой. Исключение составляет резерв по сомнительным долгам. Решение о его создании в соответствии с п. 70 и 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ находится в компетенции организации и фиксируется в приказе об учетной политике. Необходимость создания оценочных резервов является следствием принципа консерватизма (осторожности, осмотрительности), согласно которому необходимо обеспечивать в бухгалтерском учете большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (п. 7 ПБУ 1/98).

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособ-

собности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет резерва сомнительных долгов (либо на финансовые результаты коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались). Списание долга вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Конкретная методика создания резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости материальных ценностей в нормативных документах не установлена. Таким образом, данный вопрос может стать элементом учетной политики организации для целей бухгалтерского учета.

Методика создания резервов под обесценение финансовых вложений приведена в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденном приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

Так, п. 37 ПБУ 19/02 установлено, что обесценением финансовых вложений является устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление ее банкротом;

совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, при которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Такая проверка производится по всем финансовым вложениям организации, указанным в п. 37 ПБУ 19/02, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Неиспользованные до конца отчетного года суммы оценочных резервов, образованные в предыдущем отчетном периоде, должны быть присоединены к финансовым результатам на дату составления бухгалтерской отчетности, т.е. происходит восстановление дохода, зарезервированного в предыдущем отчетном периоде и не использованного на уточнение оценки соответствующих объектов имущества организации.

Пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ установлено, что если до конца отчетного года, следующего за годом создания резервов по сомнительным долгам, эти резервы в какой-либо части не будут использованы, то неизрасходованные суммы должны быть присоединены на дату составления бухгалтерской отчетности к финансовым результатам.

По мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв под снижение их стоимости, зарезервированная сумма уменьшается. То же происходит с резервом при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым он ранее был создан.

Пунктом 39 ПБУ 19/02 установлено, что если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений (счет 59) корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (в составе операционных доходов).

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных доходов) в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Процедура восстановления оценочных резервов отражается бухгалтерской записью, обратной записи по их созданию:

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», 63 «Резервы по сомнительным долгам»)

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

1.2.5. Уточнение оценки финансовых вложений, по которым можно определить их текущую рыночную стоимость

В соответствии с предписаниями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» финансовые вложения, по которым можно определить их текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной

стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разницу между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их оценкой на предыдущую отчетную дату следует относить на операционные доходы или расходы (т.е. на дебет или кредит счета 91 «Прочие доходы или расходы» в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения»). При этом по указанным финансовым вложениям резерв под обесценение финансовых вложений не создается.

Такую корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Решение о периодичности уточнения оценки финансовых вложений, по которым можно определить их текущую рыночную стоимость, должно быть зафиксировано в приказе об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета.

1.2.6. Пересчет в рубли на дату составления бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (отражение в бухгалтерском учете курсовых разниц)

Числящиеся на балансе организации на дату составления бухгалтерской отчетности активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубли по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату. В соответствии с п. 7 ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденного приказом Минфина РФ от 10.02.2000 № 2н, подлежащими пересчету в рубли на дату составления бухгалтерской отчетности являются следующие объекты бухгалтерского учета, стоимость которых выражена в иностранной валюте: денежные знаки в кассе организации; средства на счетах в кредитных организациях; денежные и платежные документы; краткосрочные ценные бумаги; средства в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами; остатки средств целевого финансирования.

Для составления бухгалтерской отчетности стоимость основных средств, нематериальных активов, долгосрочных ценных бумаг, материально-производственных запасов и других активов, не перечисленных выше, а также величина уставного капитала принимается в оценке в рублях по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату совершения операции в иностранной ва-

люте, в результате которой они принимаются к бухгалтерскому учету. Таким образом, пересчет стоимости данных активов и уставного капитала после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю не производится ни при каких обстоятельствах, в том числе и при составлении бухгалтерской отчетности.

В результате пересчета в рубли на дату составления бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, образуются курсовые разницы. Курсовая разница, определяемая на дату составления бухгалтерской отчетности, представляет собой разницу между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период. Если курс рубля по отношению к иностранной валюте между двумя указанными датами не изменился, что бывает крайне редко, то курсовых разниц не будет.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации как внереализационный доход (положительная курсовая разница) или как внереализационный расход (отрицательная курсовая разница).

Положительная курсовая разница отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т счетов 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения» (в части краткосрочных финансовых вложений), 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Выявленные отрицательные курсовые разницы отражаются следующей бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т счетов 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения» (в части краткосрочных финансовых вложений), 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование».

Исключение из порядка отражения курсовой разницы на счетах бухгалтерского учета составляет выявление курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала, образующейся соответственно на счете 75 «Расчеты с учредителями». Данная курсовая разница подлежит отнесению на увеличение (положительная курсовая разница) или уменьшение (отрицательная курсовая разница) величины добавочного капитала организации.

Пунктом 14 ПБУ 3/2000 установлено, что под курсовой разницей, связанной с формированием уставного (складочного) капитала организации, признается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя (участника) по вкладу в уставный (складочный) капитал организации, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату поступления суммы вкладов, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах.

Исходя из определения, приведенного в ПБУ 3/2000, можно сделать вывод о том, что выявлять на дату составления бухгалтерской отчетности курсовые разницы, связанные с формированием уставного (складочного) капитала, не надо. Однако, по нашему мнению, данное упущение является редакционной неточностью текста ПБУ 3/2000, поскольку п. 1 ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» предписывается формировать полную и достоверную информацию о деятельности организации и ее имущественном положении, а следовательно, необходимо выявлять на дату составления бухгалтерской отчетности курсовые разницы, связанные с формированием уставного (складочного) капитала.

Выявленная на дату составления бухгалтерской отчетности положительная курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, отражается по дебету счета 75

«Расчеты с учредителями» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал». Выявленная на дату составления бухгалтерской отчетности отрицательная курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, должна быть отражена по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями».

1.2.7. Отражение в бухгалтерской отчетности условных обязательств

Данная процедура выполняется только для составления годовой бухгалтерской отчетности. В соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», утвержденным приказом Минфина РФ от 28.11.01 № 96н, условным фактом является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности его возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Последствиями условного факта, определяемыми по состоянию на отчетную дату при формировании бухгалтерской отчетности, могут быть условные активы и условные обязательства. Условные активы раскрываются в пояснительной записке.

Под условными обязательствами понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95–100%) или высокой (50–95%) степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации.

К условным обязательствам относятся:

I тип: имеющееся на отчетную дату обязательство организации, в отношении величины либо срока исполнения которого существует неопределенность;

II тип: возможное обязательство организации, существование которого на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо ненаступлением будущих событий, не контролируемых организацией.

Условные обязательства организация оценивает в денежном выражении. Организация должна оценивать последствия каждого условного обязательства отдельно, за исключением случаев, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько условных обязательств, аналогичных по характеру и порождаемой

ими неопределенности, которые организация оценивает в совокупности. При этом, несмотря на то что вероятность возникновения обязательства в отношении каждого условного факта в отдельности может быть малой, вероятность уменьшения экономических выгод организации в результате исполнения обязательств в отношении всей совокупности условных фактов может быть очень высокой или высокой.

В бухгалтерской отчетности должны быть отражены условные обязательства I типа. По ним на счетах бухгалтерского учета создаются резервы. Информация о условных обязательствах II типа подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Пример 1

Организация на 31 декабря 2004 г. начислила резерв в сумме 500 тыс. руб. на гарантийное обслуживание проданной в отчетном году продукции.

В бухгалтерском учете указанная хозяйственная операция будет отражена по дебету счета 23 «Вспомогательные производства» (или иных счетов учета затрат) и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» на сумму 500 000 руб.

Пример 2

По состоянию на 31 декабря 2004 г. организация вовлечена в судебное разбирательство в связи с несвоевременным исполнением обязательств перед кредитором. По оценкам юридических консультантов организации, по итогам судебного разбирательства организации с большой вероятностью предстоит удовлетворить иск кредитора и уплатить требуемый штраф за просрочку платежей. Данное условное обязательство оценено в 300 тыс. руб.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» штрафы, пени и неустойки относятся к внереализационным расходам организации. Создание данного резерва вследствие возникновения условного обязательства будет отражено по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» на сумму 300 000 руб.

Следует помнить, что перед отражением в бухгалтерской отчетности возникших вновь условных обязательств необходимо уточнить созданные ранее (в предыдущих годах) резервы по условным обязательствам.

В соответствии с п. 10 ПБУ 8/01 правильность расчета и обоснованность резерва по условным обязательствам подлежат ин-

вентаризации в конце отчетного года. По результатам инвентаризации сумма резерва может быть:

увеличена за счет тех расходов, за счет которых создавался резерв, при получении дополнительной существенной информации, позволяющей сделать уточнение расчета величины резерва;

уменьшена с отнесением суммы корректировки на прочие внереализационные доходы организации при получении дополнительной существенной информации, позволяющей сделать уточнение расчета величины резерва;

остаться без изменения;

списана полностью на внереализационные доходы организации.

1.2.8. Отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность

Данная процедура выполняется только для составления годовой бухгалтерской отчетности. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности организаций событий после отчетной даты установлен ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденным приказом Минфина РФ от 25.11.98 № 56н.

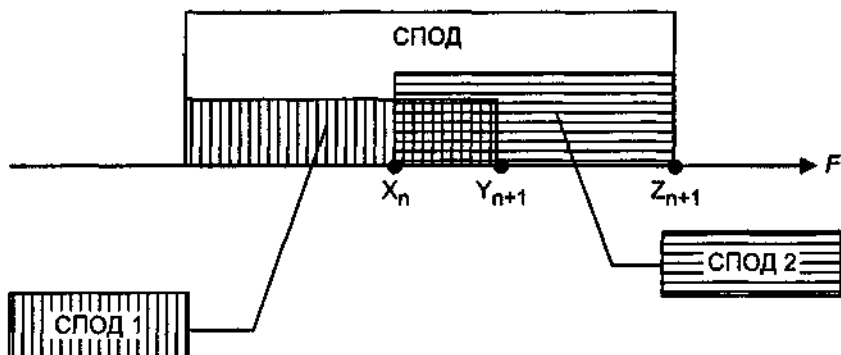
Положение по бухгалтерскому учету 7/98 определяет событие после отчетной даты как факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.

ПБУ 7/98 предписывает существенные события после отчетной даты отражать в годовой бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта независимо от положительного или отрицательного его характера для организации.



СПОД – совокупность событий после отчетной даты (СПОД 1 и СПОД 2); СПОД 1 – события после отчетной даты, подтверждающие *существование* на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность; СПОД 2 – события после отчетной даты, свидетельствующие о *возникших* после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность; X_n – отчетная дата (31 декабря n -го года); Y_{n+1} – дата подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год (с 1 января по 30 марта $(n+1)$ -го года); Z_{n+1} – объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год (с 1 января по 1 июня $(n+1)$ -го года); F – факты хозяйственной жизни.

Рис. 1.1. Виды событий после отчетной даты

При этом событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации. Существенность события после отчетной даты организация определяет самостоятельно исходя из требований положений нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Посредством отражения в годовой финансовой отчетности событий после отчетной даты, с учетом критерия существенности, пользователи получают возможность увидеть финансовое состояние организации не на дату ее составления, а на дату подписания. Однако следует понимать, что при любом критерии, ус-

тановленном организацией для определения существенности, всегда останутся события, которые окажутся меньше параметров данного критерия. В указанном обстоятельстве проявляется относительность критерия существенности. Для частичного элиминирования указанного ограничения существенности организации следует при разработке учетной политики определять существенность по группам однородных операций, а не по каждому событию отдельно.

В отношении СПОД ПБУ 7/98 установлена последовательность действий.

1. Определение СПОД и оценка последствий СПОД в денежном выражении путем составления соответствующего расчета. Если возможность оценить последствия СПОД 2 в денежном выражении отсутствует, то организация должна указать на это.

2. Отражение в бухгалтерской отчетности (путем уточнения) СПОД 1 в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода.

3. Отражение в бухгалтерской отчетности (путем раскрытия) СПОД 2 в пояснительной записке.

4. При наступлении СПОД 1 в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись на сумму, отраженную заключительными оборотами в бухгалтерском учете отчетного периода. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие.

Пример

Организация А 25 ноября 2004 г. продала организации Б партию товаров на сумму 354 000 руб. (в том числе НДС – 18%). Момент перехода права собственности в договоре установлен по отгрузке. Цена приобретения реализованных товаров для А составляет 100 000 руб. (без НДС). 20 февраля 2005 г. организация Б была признана банкротом. Таким образом, до подписания годовой бухгалтерской отчетности (состоялось 30 марта 2005 г.) было установлено, что организация Б не погасит свой долг перед организацией А. Неисполнение обязательства в сумме 354 000 руб. является существенным для организации А.

Для организации А банкротство дебитора является событием после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность (т.е. СПОД 1). Это событие, которое должно быть отражено в бухгалтерском учете заключительными оборотами отчетного периода.

Таблица 1.6

| Дата | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|----------|--|------------------------|--------|-------------|
| | | дебет | кредит | |
| 25.11.04 | Проданы товары | 62 | 90-1 | 354 000 |
| 25.11.04 | Начислен НДС | 90-3 | 68 | 54 000 |
| 25.11.04 | Списаны проданные товары | 90-2 | 41 | 100 000 |
| 30.11.04 | Выявлен финансовый результат за ноябрь | 90-9 | 99 | 200 000 |
| 31.12.04 | Отражено банкротство организации Б в качестве СПОД (методом «красное сторно») | 62 | 90-1 | 354 000 |
| 31.12.04 | Выявлен финансовый результат за декабрь | 99 | 90-9 | 354 000 |
| 31.12.04 | Закрытие в конце года субсчета 90-2 «Себестоимость продаж» путем переноса суммы на субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» | 90-9 | 90-2 | 100 000 |
| 31.12.04 | Закрытие в конце года субсчета 90-3 «НДС» путем переноса суммы на субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» | 90-9 | 90-3 | 54 000 |
| 31.12.04 | Списан убыток за 2004 г. на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | 84 | 99 | 154 000 |

Перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность:

объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарище-

ства), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающей устойчивое и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации;

продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате;

обнаружение после отчетной даты, что процент готовности объекта строительства, использованный для определения финансового результата по состоянию на отчетную дату методом «Доход по стоимости работ по мере их готовности», был необоснован;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность:

принятие решения о реорганизации организации;

приобретение предприятия как имущественного комплекса;

реконструкция или планируемая реконструкция;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;

прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;

действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

1.2.9. Сальдирование отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при составлении бухгалтерской отчетности (если установлено учетной политикой для целей бухгалтерского учета)

Пунктом 19 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н, 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 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 наличии следующих условий:

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

1.3. Отражение финансового результата деятельности организации

Рассмотрим составные части процедуры отражения финансового результата деятельности организации.

1.3.1. Отражение доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, но по которым отсутствуют первичные документы

В соответствии с предписаниями ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» наличие первичного документа не является обязательным критерием для признания доходов и расходов в бухгалтерском учете. Основанием для признания доходов и расходов в бухгалтерском учете может выступать внутренний документ – справка бухгалтера.

ПБУ 9/99 установлены следующие правила признания доходов.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пп. «а)», «б)» и «в)».

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организация может

применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки.

Если сумма выручки от продажи продукции, выполнения работы, оказания услуги не может быть определена, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгалтерском учете расходов по изготовлению этой продукции, выполнению этой работы, оказанию этой услуги, которые будут впоследствии возмещены организации.

Прочие поступления в виде штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий договоров, а также возмещений причиненных организации убытков признаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

ПБУ 10/99 установлены следующие правила признания расходов.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности.

1.3.2. Закрытие субсчетов, открытых к счету 90 «Продажи», на субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж»

Доходы и расходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». В соответствии с Планом счетов записи по субсчетам 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «НДС», 90-4 «Акцизы», 90-5 «Экспортные пошлины», 90-6 «Расходы на продажу», 90-7 «Управленческие расходы» производятся накопительно в течение всего отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам с 90-2 по 90-7 и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Если при сопоставлении кредитовый оборот по субсчету 90-1 «Выручка» *больше* совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 — 90-7, то финансовым результатом от продаж продукции (работ, услуг) является прибыль, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки». Если при сопоставлении кредитовый оборот по субсчету 90-1 «Выручка» *меньше* совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 — 90-7, то финансовым результатом от продаж продукции (работ, услуг) является убыток, который отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж». Таким образом, в целом синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» (табл. 1.7).

Таблица 1.7

| Субсчет | | Корреспонденция счетов | |
|-------------------------------|------------|------------------------|--------|
| Номер и наименование | Сальдо | дебет | кредит |
| 90-1 «Выручка» | кредитовое | 90-1 | 90-9 |
| 90-2 «Себестоимость продаж» | дебетовое | 90-9 | 90-2 |
| 90-3 «НДС» | дебетовое | 90-9 | 90-3 |
| 90-4 «Акцизы» | дебетовое | 90-9 | 90-4 |
| 90-5 «Экспортные пошлины» | дебетовое | 90-9 | 90-5 |
| 90-6 «Расходы на продажу» | дебетовое | 90-9 | 90-6 |
| 90-7 «Управленческие расходы» | дебетовое | 90-9 | 90-7 |

После указанной процедуры все субсчета счета 90 «Продажи» не должны иметь сальдо.

1.3.3. Закрытие субсчетов, открытых к счету 91 «Прочие доходы и расходы», на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Доходы и расходы по прочим операциям (кроме чрезвычайных) отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Записи по субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91-1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Если кредитовый оборот по субсчету 91-1 «Прочие доходы» *больше* дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы», то по прочим операциям получена прибыль, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета 99 «Сальдо прочих доходов и расходов» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки». Если кредитовый оборот по субсчету 91-1 «Прочие доходы» *меньше* дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы», то по прочим операциям получен убыток, который отражается бухгалтерской записью по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту

счета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов». Таким образом, в целом синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» (табл. 1.8).

Таблица 1.8

| Субсчет | | Корреспонденция счетов | |
|-----------------------|------------|------------------------|--------|
| Номер и наименование | Сальдо | дебет | кредит |
| 91-1 «Прочие доходы» | кредитовое | 91-1 | 91-9 |
| 91-2 «Прочие расходы» | дебетовое | 91-9 | 91-2 |

После указанной процедуры все субсчета счета 91 «Продажи» не должны иметь сальдо.

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

Данная процедура выполняется только для составления годовой бухгалтерской отчетности. Информация о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году обобщается на счете 99 «Прибыли и убытки». Путем сопоставления дебетового и кредитового оборота по счету 99 «Прибыли и убытки» определяется конечный финансовый результат отчетного года. Если кредитовый оборот по счету 99 «Прибыли и убытки» *больше* дебетового оборота по этому счету, то конечным финансовым результатом деятельности организации в отчетном году является чистая прибыль. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря с дебета счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Если кредитовый оборот по счету 99 «Прибыли и убытки» *меньше* дебетового оборота по этому счету, то конечным финансовым результатом деятельности организации в отчетном году является чистый убыток. Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета

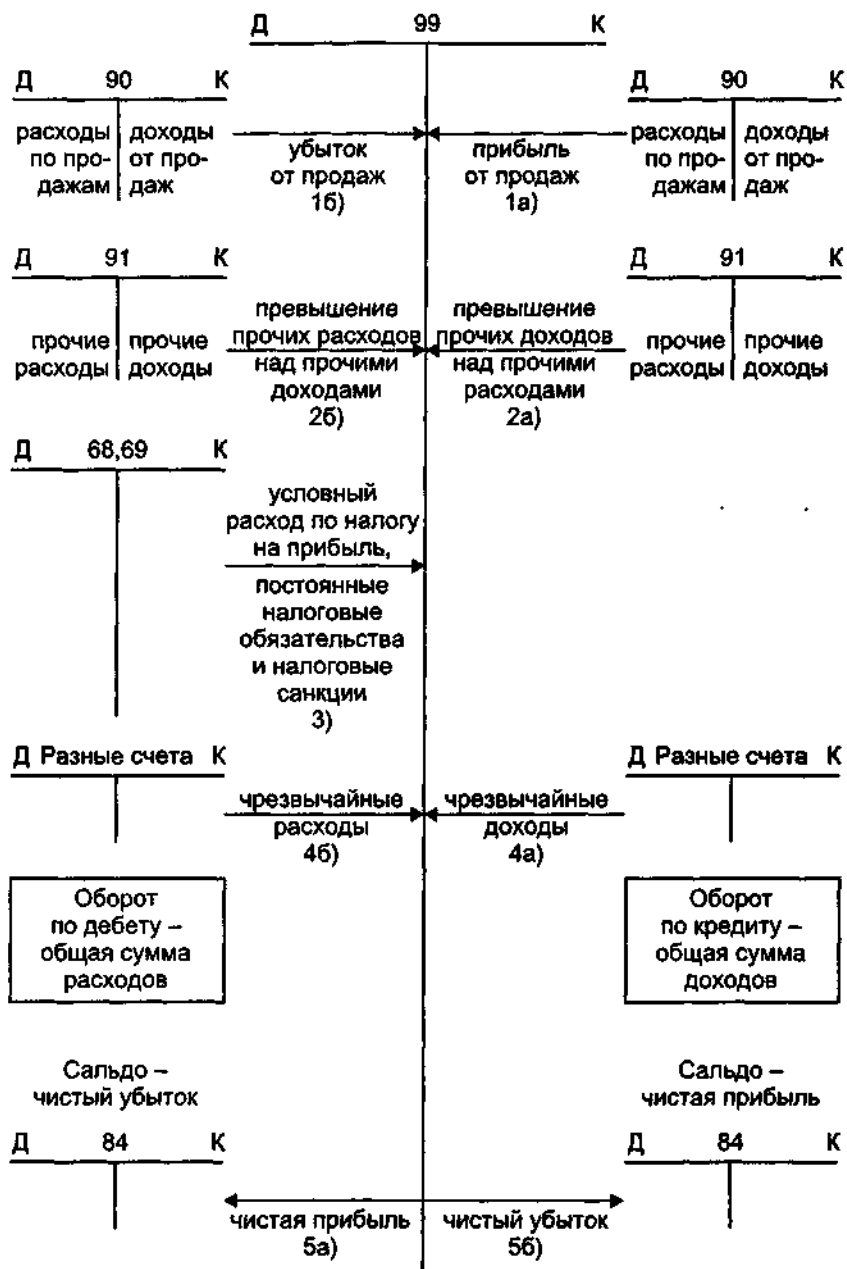


Рис. 1.2. Порядок учета доходов и расходов и выявления финансовых результатов хозяйственной деятельности

84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с кредита счета 99 «Прибыли и убытки».

Порядок учета доходов и расходов и выявления финансовых результатов хозяйственной деятельности представлен на рис. 1.2.

| | | | |
|---|--|---|--------------------------|
| Пояснения к рисунку: | | | |
| В течение года | | | |
| 1. Ежемесячное списание: | 2. Ежемесячное списание превышения: | 3. Начисление условного расхода по налогу на прибыль, постоянных налоговых обязательств и налоговых санкций | 4. Отражение в учете: |
| а) прибыли от продаж; | а) прочих доходов над прочими расходами; | | а) чрезвычайных доходов; |
| б) убытка от продаж | б) прочих расходов над прочими доходами | | б) чрезвычайных расходов |
| В декабре отчетного года | | | |
| 5. Списание финансового результата за отчетный год: | | | |
| а) чистой прибыли; | | | |
| б) чистого убытка. | | | |

1.4. Сверка данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности

Организации обязаны формировать бухгалтерскую отчетность на основе согласованных между собой данных синтетического и аналитического учета. Если данные синтетического учета расходятся с данными аналитического учета, то бухгалтерская отчетность не может быть признана достоверной.

Процедура установления тождества при сверке сумм оборотов и остатков по синтетическому счету с итоговой суммой оборотов и остатков аналитических счетов, открытых к нему, может быть представлена следующей формулой:

$$Si = Ai1 + Ai2 + \dots + Ain \quad (1.1)$$

где Si – сумма оборота (остатка) i -го синтетического счета;

Ain – сумма оборота (остатка) n -го аналитического счета, открытого к i -му синтетическому счету.

Недобросовестные бухгалтеры, чтобы как можно быстрее подготовить бухгалтерскую отчетность, используют для ее составления данные синтетического учета без их предварительной сверки с данными аналитического учета, что противоречит предписаниям Федерального закона «О бухгалтерском учете». Если бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной системы учета, то тождество данных синтетического и аналитического учета должно обеспечиваться бухгалтерской программой автоматически.

На рис. 1.3 представлен алгоритм проведения сверки данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности.

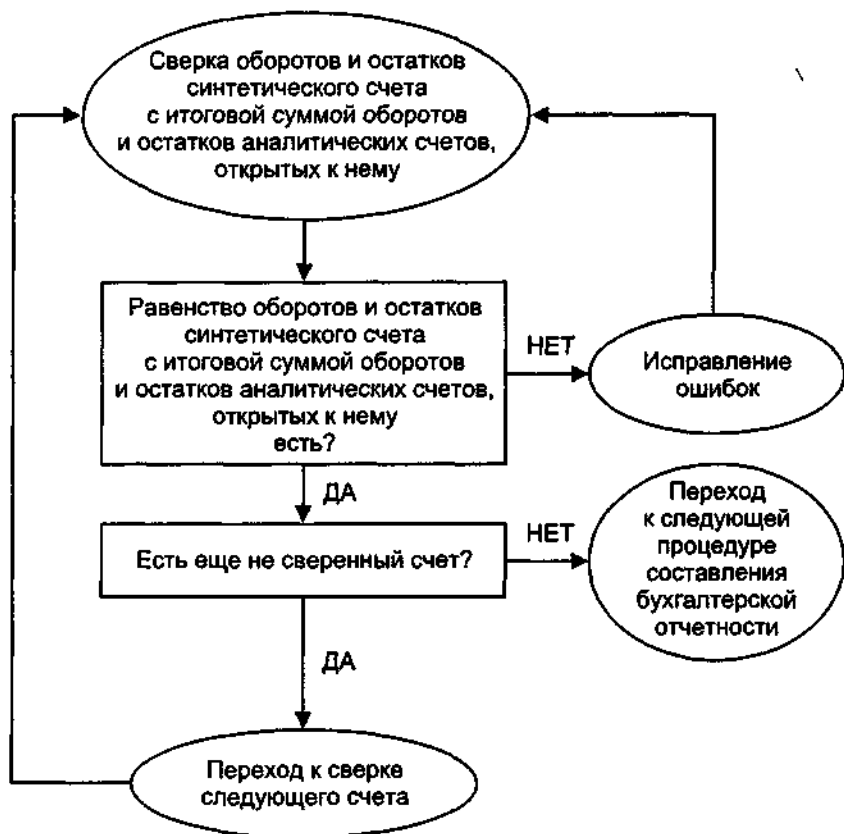


Рис. 1.3. Алгоритм проведения сверки данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности

Пример

По накладной на общую сумму 1500 руб. (для упрощения примера стоимость приведена без налога на добавочную стоимость) 20 декабря 2004 г. поступили от поставщика материалы: 50 кг стали по цене 10 руб. за 1 кг и 200 кг чугуна по цене 5 руб. за 1 кг. 25 декабря 2004 г. по лимитно-заборной карте было отпущено в производство 10 кг стали и 80 кг чугуна на общую сумму 500 руб.

Рассмотрим, как проводится сверка данных синтетического и аналитического учета на примере балансового счета 10 «Материалы».

В синтетическом бухгалтерском учете будут произведены следующие записи.

Журнал регистрации хозяйственных операций

| № п/п | Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|-------|----------|--------------------------------|--|------------------------|--------|-------------|
| | | | | дебет | кредит | |
| 1 | 20.12.04 | Накладная | Поступили материалы | 10 | 60 | 1500 |
| 2 | 25.12.04 | Лимитно-заборная карта | Отпущено в производство 10 кг стали и 80 кг чугуна | 20 | 10 | 500 |

счет 10 «Материалы» за декабрь 2004 г.

| Дебет | Кредит |
|----------|---------|
| Сн 0 | |
| 1) 1500 | 2) 500 |
| Об. 1500 | Об. 500 |
| Ск 1000 | |

В аналитическом бухгалтерском учете будут произведены следующие записи.

Сталь 10 руб. за 1 кг.

| Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Остаток на начало | | Приход | | Расход | | Остаток на конец | |
|----------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------|--------|-------|--------|-------|------------------|-------|
| | | | к-во | сумма | к-во | сумма | к-во | сумма | к-во | сумма |
| 20.12.04 | Накладная | Поступило от поставщика | — | — | 50 | 500 | — | — | 50 | 500 |
| 25.12.04 | Лимитно-заборная карта | Отпущено в производство 10 кг стали | 50 | 500 | — | — | 10 | 100 | 40 | 400 |

Чугун 5 руб. за 1 кг

| Дата | Основание (первичный документ) | Содержание хозяйственной операции | Остаток на начало | | Приход | | Расход | | Остаток на конец | |
|----------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------|--------|-------|--------|-------|------------------|-------|
| | | | к-во | сумма | к-во | сумма | к-во | сумма | к-во | сумма |
| 20.12.04 | Накладная | Поступило от поставщика | — | — | 200 | 1000 | — | — | 200 | 1000 |
| 25.12.04 | Лимитно-заборная карта | Отпущено в производство 80 кг чугуна | 200 | 1000 | — | — | 80 | 400 | 120 | 600 |

По окончании месяца необходимо убедиться в тождестве (колляции) записи по синтетическому счету 10 «Материалы» и открытым к нему аналитическим счетам. Для этого необходимо составить оборотно-сальдовую ведомость, в которой итоговые

**Оборотно-сальдовая ведомость к счету 10 «Материалы»
за декабрь 2004 г.**

| Наименование аналитического счета | Цена за 1 кг | Остаток на начало | | Приход | | Расход | | Остаток на конец | |
|---|-----------------|----------------------|------------|--------|------------|--------|------------|---------------------|------------|
| | | к-во | сум- ма | к-во | сум- ма | к-во | сум- ма | к-во | сум- ма |
| Сталь | 10 | — | — | 50 | 500 | 10 | 100 | 40 | 400 |
| Чугун | 5 | — | — | 200 | 1000 | 80 | 400 | 120 | 600 |
| Итого | | X | — | X | 1500 | X | 500 | X | 1000 |

суммы остатка на начало, оборотов и остатка на конец периода по всем аналитическим счетам должны быть равны соответствующим записям по синтетическому счету 10 «Материалы».

Если при сверке суммы оборотов и остатков по синтетическому счету не тождественны итоговой сумме оборотов и остатков аналитических счетов, открытых к нему (т.е. $S_i \neq A_{i1} + A_{i2} + \dots + A_{in}$), то это означает, что есть ошибки.

Ошибки могут быть выявлены как в синтетическом или аналитическом учете, так и одновременно и в синтетическом, и аналитическом учете. Выявленные ошибки должны быть исправлены.

2. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СОСТАВ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ

2.1. Состав и методические основы формирования бухгалтерской отчетности

Процесс перехода нашей страны к рыночной экономике обусловил возникновение новых объектов учета, в частности: нематериальных активов, финансовых вложений, траста, лизинга, факторинга, внешнеэкономических операций и других операций, связанных с функционированием малых предприятий, товариществ, акционерных обществ. При все более широком использовании элементов рыночной экономики неизбежно встает вопрос о применении в бухгалтерском учете международных стандартов, в том числе унификации по содержанию и порядку составления отчетности. Действующий баланс по форме и составу статей уже в значительной степени приближен к балансам экономически развитых стран.

Одной из важнейших черт бухгалтерского учета является иерархическая система обобщения учетных данных. Условно ее можно представить в виде треугольной структуры (рис. 2.1).

На нижнем уровне — множество экономических показателей (натуральных и стоимостных), которые сгруппированы в первичные документы. Поступая в систему бухгалтерского учета, часть этих показателей собирается на счетах аналитического учета с последующим обобщением их на счетах синтетического учета. Наивысшим уровнем обобщения бухгалтерских данных является баланс с сопутствующими ему формами отчетности, где агрегированы преобразованные показатели нижнего уровня.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность — это отчетность одного юридического лица. Если организация имеет филиалы или иные структурные подразделения, выделенные на отдельный баланс, то индивидуальной отчетностью данного экономического субъекта будет сводная бухгалтерская отчетность, составленная в целом по организации — юридическому лицу (т.е. с учетом бухгалтерской отчетности филиалов и иных обособленных струк-



Рис. 2.1. Система обобщения учетных данных

турных подразделений). Таким образом, сводная бухгалтерская отчетность составляется путем объединения показателей организации и ее структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами.

Консолидированная бухгалтерская отчетность – это отчетность группы юридических лиц, основанной на отношениях контроля. В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ, помимо индивидуальной бухгалтерской отчетности, составляется консолидированная бухгалтерская отчетность, включающая показатели хозяйственной деятельности основной организации, дочерних и зависимых обществ.

Понятия «дочернее общество» и «зависимое общество» даны в Гражданском кодексе РФ.

Хозяйственное общество признается *дочерним*, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным обра-

зом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ).

Хозяйственное общество признается *зависимым*, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (п. 1 ст. 106 ГК РФ).

Сводная отчетность составляется, как правило, путем простого суммирования данных, а консолидированная — при помощи специальных учетных процедур. Более подробно о консолидированной отчетности, включая описание методик консолидации, используются в экономически развитых странах, см. в главе 5 и 9.4 книги.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская отчетность характеризует состояние организации на языке цифр. И.В. Гете говорил, что цифры управляют миром; нет сомнения в том по крайней мере, что цифры показывают, как он управляется.

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 с целью достижения финансового успеха фирмы (содержательный аспект).

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, положениями по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (ут-

верждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н), «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 (утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 № 56н), «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (утверждено приказом Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 96н), «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н), «Расходы организации», ПБУ 10/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н), «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 (утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.2003 № 67н .

Состав бухгалтерской отчетности организаций (кроме бюджетных) определен ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Это Положение является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и должно применяться с учетом других положений по бухгалтерскому учету, в частности ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н.

ПБУ 4/99 используется Минфином РФ при разработке типовых форм бухгалтерской отчетности и установлении особенностей формирования сводной отчетности, а также отчетности в случаях реорганизации и ликвидации организации, публикации бухгалтерской отчетности и других случаях.

Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н утверждены Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и рекомендованы образцы этих форм.

Организация может использовать рекомендованные образцы форм бухгалтерской отчетности или самостоятельно разработать формы бухгалтерской отчетности на основе образцов форм бухгалтерской отчетности и в соответствии с предписаниями Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). При самостоятельной разработке организациями форм бухгалтерской отчетности должны

соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность, сравнимость, сопоставимость и др.).

Бухгалтерская отчетность составляется за месяц, квартал и год. Бухгалтерская отчетность, составленная за месяц или квартал, называется промежуточной, а составленная за год — годовой. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

Для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных организаций), промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из Бухгалтерского баланса (форма № 1) и Отчета о прибылях и убытках (форма № 2). В состав годовой бухгалтерской отчетности также включаются Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительная записка, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации (если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту).

Состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности представлен на рис. 2.2.

Организация может представлять в составе промежуточной бухгалтерской отчетности, кроме Бухгалтерского баланса (форма № 1) и Отчета о прибылях и убытках (форма № 2), иные отчетные показатели, например Отчет о движении денежных средств (форма № 4) и др., а также пояснительную записку, входящие в состав годовой бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанные проводить независимую аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому учету (форма № 5), пояснительную записку.

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и обязанные проводить независимую аудиторскую проверку досто-

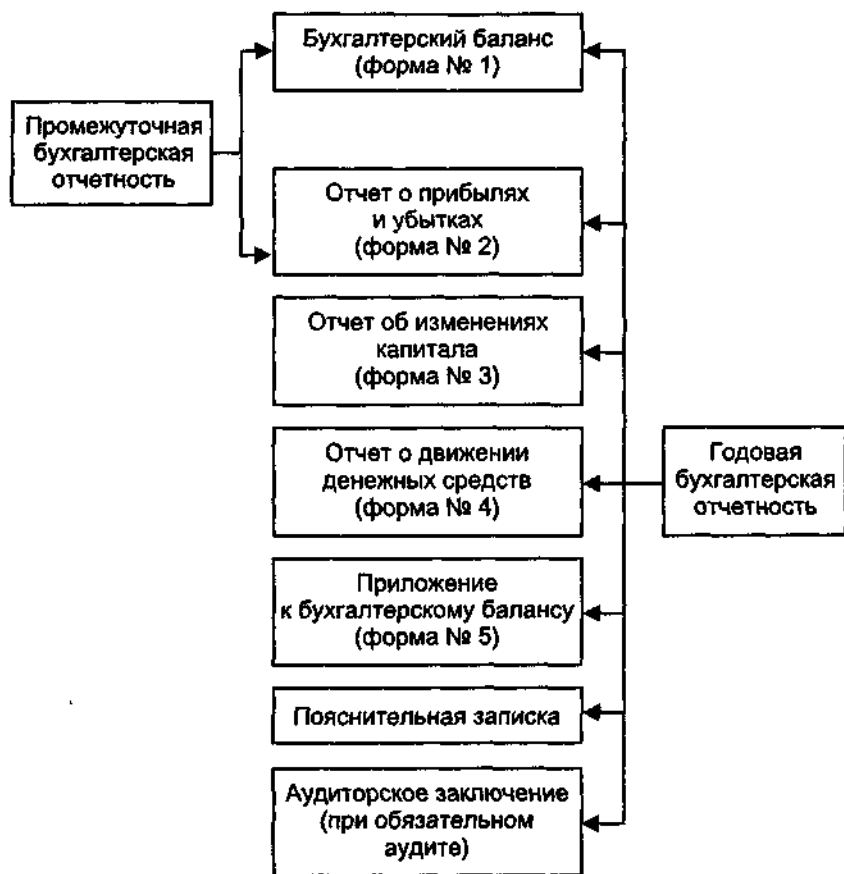


Рис. 2.2. Состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности

верности бухгалтерской отчетности, имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому учету (форма № 5), если отсутствуют соответствующие данные.

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

Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав годовой бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), промежуточная бухгалтерская отчетность не представляется. Указанные организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность в упрощенном составе: Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) и Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности. Образцы форм (рекомендуемые форматы) бухгалтерской отчетности приведены в приложении 4.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также ее финансовых результатах. Отчетность считается достоверной, если она составлена по правилам, установленным нормативными актами в области бухгалтерского учета.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил, установленных нормативными актами, организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о ее финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели и пояснения. Посредством данной процедуры проявляется профессиональное суждение бухгалтера.

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

В соответствии с п. 1 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н, показатель считается су-

существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации организацией может быть самостоятельно установлен в учетной политике другой критерий. Таким образом, организация своим решением в учетной политике может увеличить или уменьшить для себя порог существенности по сравнению с показателем, установленным в п. 1 Указаний.

Показатели об отдельных видах 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 несуществен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для их отдельного представления в формах № 1 и 2, могут быть достаточно существенны для представления в пояснениях к этим формам.

В бухгалтерской отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год (годы) или соответствующие предшествующие отчетные периоды. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке. Данные корректировки отражаются только в бухгалтерской отчетности организации. При этом никакие учетные записи не производятся.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года, то при разработке бланков форм обеспечивается достаточное количество граф (строк), необходимых для такого раскрытия.

В случае отсутствия у организации данных по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам и подобным им показателям (строки, графы), которые предусмотрены в образцах форм, эти показатели в формы организации не включаются.

Если в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету показатель должен вычитаться из конкретных показателей при исчислении соответствующих данных (промежуточных, итоговых и пр.) или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель показывается в круглых скобках.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за период с 1 января по 31 декабря. Впервые созданные или реорганизованные организации составляют годовую отчетность за период со дня государственной регистрации по 31 декабря отчетного года, а организации, созданные после 1 октября, — с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года.

Организация ликвидированная или реорганизованная представляет отчет по типовым формам годовой бухгалтерской отчетности за период с начала года до момента ликвидации (реорганизации).

Функционирование организации в пространственно-временных координатах представлено на рис. 2.3.

Данный рисунок позволяет увидеть не только периодичность составления бухгалтерской отчетности, но, что гораздо важнее, представляет всю деятельность организации в пространственно-временных координатах. Каждая точка на спирали — это статика хозяйственной жизни, а их совокупность — динамика.

На рисунке видно, что организация начала функционировать во II квартале — это точка T_0 (в нашем случае — 7 апреля). Центральная координата O является точкой отсчета, началом деятельности организации и соответственно началом развития спирали. Первый год (с 7 апреля по 31 декабря) представлен частью спирали, расположенной между точками от O до A . Первый финансовый год организации меньше календарного, так как в период времени между 1 января и 6 апреля организация еще не существовала. Последующие финансовые годы совпадают с календарными годами. Так, второй год определен частью спирали, расположенной между точками от A до B , следующий — от B до C и т. д. Спираль направлена по часовой стрелке, и по мере своего поступательного развития она образует новые отчетные периоды (промежуточные и годовые). Причем промежуточную бухгалтерскую от-

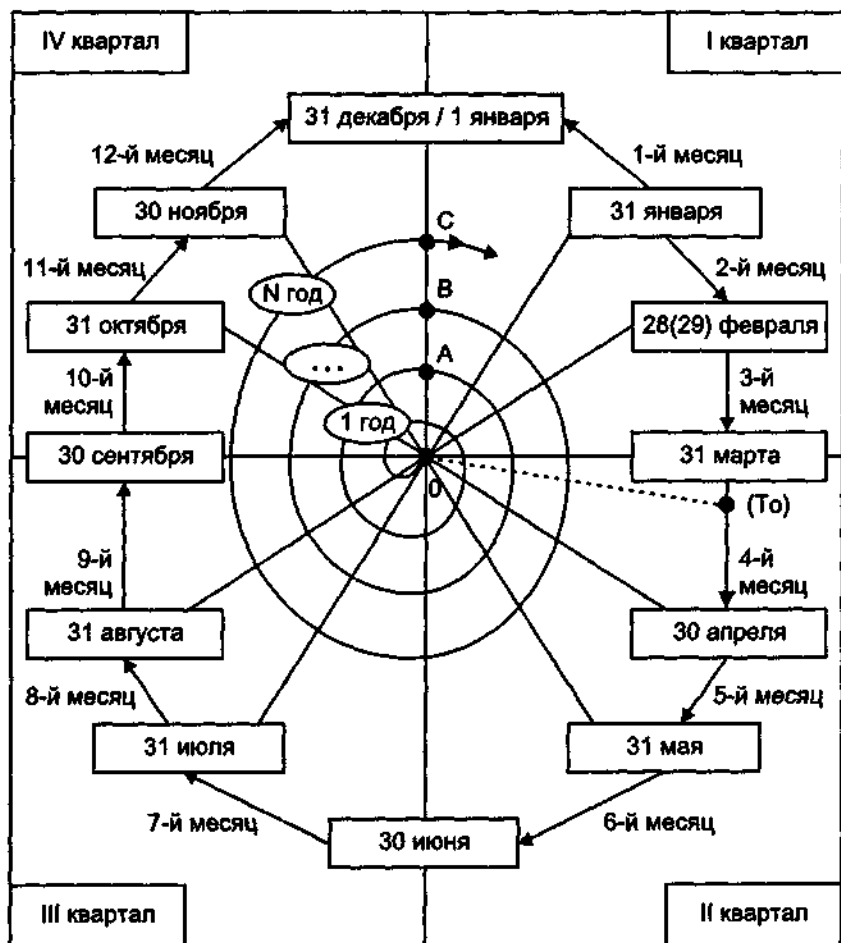


Рис. 2.3. Модель функционирования организации в пространственно-временных координатах

четность можно составить не только за месяц, но и за более короткий период времени (неделю, день и т.д.). В то же время можно рассматривать отчетные периоды более одного года. Предполагается, что спираль, согласуясь с бухгалтерским принципом (допущением) непрерывности деятельности организации, будет все время формировать новые и новые витки — периоды функционирования организации.

В зависимости от временного фактора формы бухгалтерской отчетности раскрывают имущественное состояние, финансовое положение и финансовые результаты организации с двух сторон: *на определенный момент времени и за определенный период времени* (табл. 2.1).

Таблица 2.1

| Форма бухгалтерской отчетности | Информация о имущественном состоянии, финансовом положении и финансовых результатах хозяйствующего субъекта | |
|---|---|--|
| | на определенный момент времени (отчетная дата) | за определенный период времени (отчетный период) |
| 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) | + | + |

Баланс является совокупностью моментных показателей, а Отчет о прибылях и убытках – совокупностью интервальных показателей. Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств и Приложение к бухгалтерскому балансу содержат как моментные, так и интервальные показатели.

Временная взаимосвязь годового Баланса и Отчета о прибылях и убытках – двух основных отчетных форм, представлена на рис. 2.4.

Точки на оси – отчетные даты, по состоянию на которые составляется годовой Бухгалтерский баланс, а отрезки между точками – отчетные периоды, за которые составляется Отчет о прибылях и убытках. Временная взаимосвязь данных годового баланса и отчета о прибылях и убытках позволяет отчетливо увидеть, что

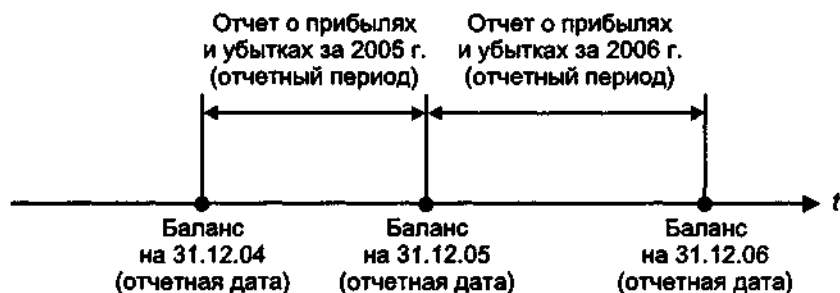


Рис. 2.4. Временная взаимосвязь годового Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках

любой промежуток времени (например, 2005 год), представленный отрезком между двумя точками – моментными показателями (балансом на 31.12.04 и балансом на 31.12.05), 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 (tn), т.е. любой период времени может быть расщеплен на моменты времени:

$$T = t_1 + t_2 + \dots + t_n. \quad (2.1)$$

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 2005 г., показана на рис. 2.5.

Рисунок 2.5 является детализацией рис. 2.4 в части взаимосвязи Баланса и Отчета о прибылях и убытках за 2005 г.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Поскольку Баланс представляет финансовую информацию о хозяйствующем субъекте на определенную дату, следовательно, годовой Бухгалтерский баланс должен быть составлен на отчетную дату – 31 декабря 200х г. (на основе остатков, числящихся на синтетических счетах бухгалтерского учета на конец этого дня).

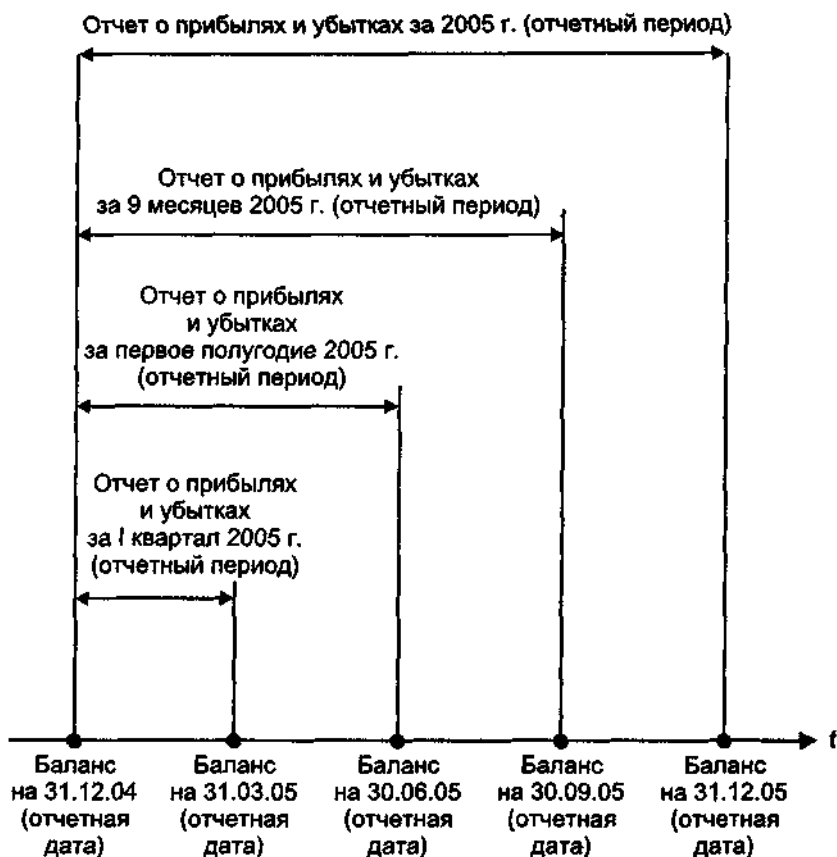


Рис. 2.5. Временная взаимосвязь Баланс и Отчета о прибылях и убытках, составленных за четыре квартала 2005 г.

Распространенной ошибкой на практике является указание в годовом бухгалтерском балансе в качестве отчетной даты не 31 декабря 200х г., как этого требуют нормативные предписания, а 1 января 200х + 1 г. Поскольку бухгалтерская отчетность составляется за 200х г., то является неуместным приведение в ней даты из другого отчетного (и календарного) периода (т.е. 1 января 200х + 1 г.). Данная ошибка может быть не только технической, но и нести в себе методологический смысл, так как сальдо конечное по счетам бухгалтерского учета на 31 декабря 200х г. при проведении

переоценки основных средств на начало следующего года может быть не равно сальдо начальному на 1 января 200х + 1 г.

В годовой бухгалтерской отчетности в формах № 2, 3, 4 и 5 в заголовочной части должен быть указан *отчетный период* (за 200х г.), а не как в балансе — *отчетная дата* (на 31 декабря 200х г.).

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. Если бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, то отчетность подписывается руководителем организации, руководителем специализированной организации либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Заголовочная часть форм заполняется следующим образом: указывается отчетная дата, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность («на 200__г.»), или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность («за 200__г.»); реквизит «Организация» — приводится полное наименование организации в соответствии с учредительными документами; реквизит «Идентификационный номер налогоплательщика» — записывается присвоенный налоговым органом в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); реквизит «Вид деятельности» — указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом Российской Федерации по статистике; реквизит организационно-правовая форма/форма собственности — проставляется организационно-правовая форма организации согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности по Классификатору форм собственности (ОКФС); реквизит «Местонахождение (адрес)» — дается полный почтовый адрес организации; реквизит «Дата утверждения» — указывается установленная дата утверждения для годовой бухгалтерской отчетности; реквизит «Дата отправки/принятия» — записывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей (код по ОКЕИ 384). Организациям, имеющим существенные обороты продаж, обязательств и т.п., разрешается приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах

рублей (код по ОКЕИ 385). При этом независимо от того, приведены ли данные бухгалтерской отчетности в тысячах или миллионах рублей, они представляются без десятичных знаков.

В бухгалтерской отчетности не должно быть подчисток и поправок.

Пояснения к бухгалтерской отчетности раскрывают учетную политику организации и обеспечивают пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы для более реальной оценки работы организации.

Если при формировании бухгалтерской отчетности допущены отступления от действующих правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, в пояснениях каждое из этих отступлений должно быть раскрыто с указанием его причин и результата.

Правила оценки отдельных статей отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету с учетом допущений и требований, предусмотренных ПБУ 1/98. Статьи годовой отчетности должны подтверждаться результатами инвентаризации, проводимой в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.95 № 49. В бухгалтерской отчетности не может иметь место зачет между статьями активов и пассивов (в балансе), статьями прибылей и убытков (в отчете о прибылях и убытках), кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская отчетность должна сопровождаться отчетом исполнительного органа (правления, дирекции и т.п.) организации, в котором следует характеризовать текущее руководство по развитию деятельности организации в отчетном периоде и основные факторы, повлиявшие на результаты работы организации. В отчете исполнительного органа подлежат раскрытию: динамика важнейших показателей деятельности организации, ее планируемое развитие, предполагаемые капитальные и финансовые вложения и иная информация, представляющая интерес для пользователей отчетности.

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту в случаях, предусмотренных законодательством. Итоговая часть

аудиторского заключения является неотъемлемой частью годовой отчетности (подробно см. главу 3 книги).

Статьей 15.11 Кодекса об административных правонарушениях установлена административная ответственность должностных лиц за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 20 до 30 МРОТ.

Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается:

искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 %;

искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 %.

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 их регистрации.

При представлении в территориальный орган Государственного комитета Российской Федерации по статистике годовой бухгалтерской отчетности в случае включения в формы годовой бухгалтерской отчетности сформированного в бухгалтерском учете показателя, данные по которому обрабатываются в установленном порядке в органах государственной статистики, организации проставляют коды строк по соответствующему показателю согласно Кодам показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики, утвержденных приказом Госкомстата РФ № 475 и Минфина РФ № 102н от 14.11.2003.

Организация обязана обеспечить представление годовой бухгалтерской отчетности каждому учредителю (участнику). Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ. Представле-

ние бухгалтерской отчетности банку может быть предусмотрено в кредитном договоре или договоре банковского счета.

Необходимость представления бухгалтерской отчетности в налоговые органы установлена ст. 23 Налогового кодекса РФ, согласно которой налогоплательщики обязаны представлять в налоговый орган по месту учета бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете». За невыполнение указанных предписаний НК РФ налогоплательщик может быть оштрафован на основании ст. 126 НК РФ «Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике» как за непредставление в установленный срок бухгалтерской отчетности, так и за отказ от ее представления по запросу налоговых органов или за иное уклонение от представления бухгалтерской отчетности. Согласно ст. 126 НК РФ непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации представить имеющиеся у нее документы, предусмотренные настоящим Кодексом, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от представления таких документов либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская отчетность до представления в вышеуказанные адреса рассматривается и утверждается в порядке, установленном учредительными документами.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» организации обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую – в течение 90 дней по окончании года.

Согласно письму Минфина РФ от 18.02.2003 № 16-00-13/01 «О составе представляемой годовой бухгалтерской отчетности» бухгалтерская отчетность, представляемая всем пользователям, должна быть идентичной.

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

рабочий день. В пределах указанных сроков конкретная дата представления бухгалтерской отчетности устанавливается учредителями (участниками) организации или общим собранием акционеров. При этом годовая бухгалтерская отчетность должна представляться не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность в обязательном порядке пользователям бухгалтерской отчетности не представляется. Представление промежуточной бухгалтерской отчетности производится в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, учредительными документами организации или соглашением сторон.

Организация обязана представлять бухгалтерскую отчетность в установленные адреса по одному экземпляру бесплатно.

Бухгалтерская отчетность может быть представлена пользователю организацией непосредственно или передана через ее представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи. В электронном виде организация может представлять бухгалтерскую отчетность при наличии у нее технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности.

Пользователь бухгалтерской отчетности не вправе отказать в принятии бухгалтерской отчетности и обязан по просьбе организации проставить отметку на копии бухгалтерской отчетности о принятии и дату ее представления. При получении бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи пользователь бухгалтерской отчетности обязан передать организации квитанцию о приемке в электронном виде.

Днем представления организацией бухгалтерской отчетности считается дата отправки почтового отправления с описью вложения или дата ее отправки по телекоммуникационным каналам связи либо дата фактической передачи по принадлежности.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей — банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и других хозяйствующих субъектов, которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением затрат на копирование.

Постановлением Правительства РФ «О совершенствовании информационной системы представления бухгалтерской отчет-

ности» от 21.04.95 № 399 функции по сбору годовых бухгалтерских отчетов организаций для представления заинтересованным пользователям возложены на органы государственной статистики. Это представление осуществляется на договорных началах на платной основе.

В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская отчетность открытых акционерных обществ, банков и других кредитных организаций, страховых организаций, бирж, инвестиционных и иных фондов, созданных за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), подлежит обязательной публикации не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством РФ.

В отношении открытых акционерных обществ (ОАО) установлено «иное». Статья 15 Федерального закона «О бухгалтерском учете» требует утверждения бухгалтерской отчетности *в порядке, принятом учредительными документами организации*. 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» (ст. 47 и 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ). Выходит, что общее собрание акционеров ОАО может быть проведено в июне. Следовательно, ОАО имеет право утвердить и опубликовать годовую бухгалтерскую отчетность до 30 июня.

Следует подчеркнуть, что обязательной публикации подлежит Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках и итоговая часть аудиторского заключения.

Годовая бухгалтерская отчетность указанных выше хозяйствующих субъектов должна быть опубликована в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо в брошюрах, буклетах и других изданиях, распространяемых среди пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность организации считается опубликованной в средствах массовой информации, доступных для всех пользователей бухгалтерской отчетности, если публикация фактически состоялась хотя бы в одном периодическом печатном издании, которое может быть определено решением совета директоров организации или исполнительным органом хозяйствующего субъекта. Расходы, связанные с публикацией бухгалтерской

отчетности (включая расходы на подготовку, издание и рассылку по почте специальной брошюры (буклета) с бухгалтерской отчетностью общества), включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) как затраты, связанные с управлением производством.

Представление годовой бухгалтерской отчетности в территориальные органы государственной статистики в соответствии с предписаниями Закона «О бухгалтерском учете» призвано решить проблему ее открытости (публичности) для заинтересованных пользователей, так как в органе статистики все желающие могут получить за плату и ознакомиться с бухгалтерской отчетностью организации. Однако необходимость представления бухгалтерской отчетности в территориальные органы государственной статистики не заменяет обязанность указанных выше хозяйствующих субъектов публиковать годовую бухгалтерскую отчетность.

Порядок публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами утвержден приказом Минфина РФ от 28.11.96 № 101, который следует применять в части, непротиворечащей Федеральному закону РФ «О бухгалтерском учете».

Публикация промежуточной бухгалтерской отчетности производится в случаях и порядке, предусмотренных учредительными документами организации или законодательством РФ.

Информационные связи бухгалтерской отчетности в динамике характеризуются преемственностью балансовых показателей, вступительных сальдо некоторых форм годового отчета. В частности, остатки по статьям вступительного баланса на начало года должны совпадать с данными одноименных статей заключительного баланса на конец предыдущего года. Возможные несовпадения, связанные, например, с изменениями номенклатуры статей баланса, с изменением методологии расчета отдельных статей, организационной перестройкой организации, переоценкой основных средств, изменением учетной политики, должны подробно комментироваться в пояснениях к отчету.

Для бухгалтерской отчетности характерны не только внутренние, но и внешние связи. Это информационные связи с формами статистической отчетности, оперативными и бухгалтерскими данными банков и контрагентов, регистрами текущего учета. В частности, показатели разделов IV и V пассива Баланса о задолженности организации банку по кредитам должны совпадать с

соответствующими данными банка. Данные о дебиторской и кредиторской задолженности должны быть идентичны суммам, числящимся у контрагентов организации.

Согласно логике построения бухгалтерской отчетности балансовые остатки должны полностью соответствовать данным синтетического и аналитического учета, а также данным, полученным в результате инвентаризации товарно-материальных ценностей.

Грамотное и корректное составление бухгалтерской отчетности — трудоемкий процесс, который и в методическом, и чисто утилитарном плане под силу лишь специалистам в области бухгалтерского учета. Вместе с тем круг пользователей бухгалтерской отчетности значительно шире, поскольку она является основным систематизированным и унифицированным источником информации об организации. Однако при чтении бухгалтерской отчетности важно понимать экономическое содержание балансовых статей, взаимосвязей между ними и статьями сопутствующих отчетных форм.

2.2. Баланс как основная форма бухгалтерской отчетности

Общее понятие баланса. Прежде чем говорить о бухгалтерском балансе, следует разобрать понятие «баланс» вообще.

Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* — дважды, и *lanx* — чаша весов, буквально означает «двучашие» и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин принят в экономической науке, как правило, для обозначения системы 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 т.п.

Балансовый метод как способ 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, продук-

ции, 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, 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).

Понятие бухгалтерского баланса. 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, как было указано, представляет собой систему моментных показателей, характеризующих состояние средств предприятия на определенную дату (момент).

Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует 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 балансы в современном понимании этого термина или нет [Соколов, 1985, с.53-54]. В настоящей книге мы будем рассматривать бухгалтерский баланс именно как форму отчетности.

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 дополне-

нии, 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 основу построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств.

Классификация хозяйственных средств — основа построения баланса. В бухгалтерском балансе показывается состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. Эти средства классифицируются по составу, источникам формирования, размещению, юридической принадлежности и т.д. К наиболее важным в бухгалтерском учете относятся классификации хозяйственных средств по составу (виду) и источникам формирования.

Хозяйственные средства по составу (рис. 2.6) подразделяются на внеоборотные и оборотные. К внеоборотным относятся активы, используемые в хозяйственном процессе длительное время (более 1 года) и не меняющие (по существенным признакам) своей физической формы. Оборотные активы, напротив, полностью потребляются в ходе производственного процесса и потому постоянно обновляются. 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

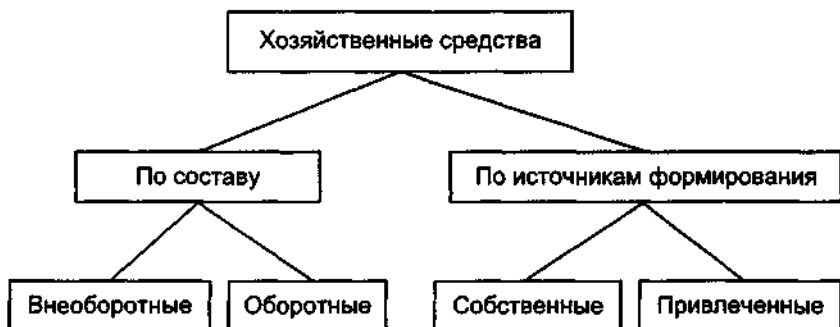


Рис. 2.6. Классификация хозяйственных средств

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 разделах, раскрывающих содержание бухгалтерского баланса.

Структура 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.), а в другой — по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д.).

Первая часть баланса называется активом, а вторая — пассивом. Актив от латинского *activus* — деятельный, действующий; пассив от латинского *passivus* — страдательный, недеятельный. 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, а 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. 2.2.

Таблица 2.2

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 Оборотные | I | Собственные Привлеченные: а)долгосрочные б)краткосрочные | III |
| | II | | IV V |

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.

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 огромными объемами циркулирующих в системе сведений. Напротив, слишком большая агрегированность данных, в том числе и 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. Поэтому извечен вопрос о целесообразности и необходимой степени сложности баланса, необходимости расширения состава статей, введении дополнительных группировок.

В западной учетной практике проблема агрегированности отчетных данных также широко обсуждается специалистами. При этом нередко высказываются самые разные точки зрения. По мнению Р.Фокса, бухгалтерский отчет должен быть кратким и уместиться на визитной карточке¹. Напротив, В.Бивер считает, что финансовая отчетность не должна упрощаться исходя из уровня ее понимания наивным непрофессиональным инвестором². Как всегда, истина находится посередине. Целесообразно заполнять несколько форм баланса, ориентированных на различных пользователей. Именно такой подход принят в странах с рыночной экономикой. Структура бухгалтерской отчетности не регламентируется. В учетных стандартах описываются лишь перечень и экономическое содержание основных статей; степень детализации определяется бухгалтером организации самостоятельно.

¹ Fox D. Die Bedeutung der Planungsrechnung für den Kleinbetrieb // Zeitschrift für Betriebswirtschaft. — 1957. — №1.

² Brown L. The Modern Theory of Financial Reporting // Business Publications Inc. — Texas. — 1987. — P.384.

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.

Понятие бухгалтерских счетов как информационной базы баланса. Источник информации для составления баланса — бухгалтерские счета. Для руководства организацией нужно знать, во-первых, какими видами средств располагает организация и источники их формирования; во-вторых, на какую величину увеличились или уменьшились средства за тот или иной период. С этой целью по каждому объекту учета (виду или источнику средств) открывается бухгалтерский счет.

| Название счета (наименование объекта учета) | |
|--|--------|
| Дебет | Кредит |
| | |

Название счета обычно совпадает с названием объекта учета, например, счета «Основные средства», «Касса», «Уставный капитал» и т.д. Из схемы видно, что любой счет состоит из двух частей: левой — дебета, и правой — кредита. Названия частей счетов латинского происхождения («дебет» — от *debet* — он должен, «кредит» — от *credit* — он верит) и имеют условное значение. Деление счета на две части объясняется движением хозяйственных средств — их увеличением или уменьшением. Поскольку эти изменения средств должны отражаться отдельно, то в одной части счета фиксируется увеличение того или иного вида средств или источника, а в другой — его уменьшение. На каждом бухгалтерском счете отражается начальный остаток (остаток в бухгалтерском учете называется *сальдо*) того или иного объекта учета, а затем его увеличение или уменьшение. Таким образом, можно определить на любой момент новый конечный остаток (конечное сальдо) по учитываемому объекту. Для этого к начальному остатку средств прибавляют сумму их увеличения и из получившейся величины вычитают сумму уменьшения. Сальдо, записанное в левой части счета, называется *дебетовым*, в правой части — *кредитовым*. Каждый бухгалтерский счет имеет дебетовый и кредитовый обороты.

Дебетовый оборот — итог сумм, записанных по дебету, без начального сальдо.

Кредитовый оборот — итог сумм, записанных по кредиту, без начального сальдо.

В дальнейшем будем применять следующие условные обозначения: Сн — сальдо начальное; Ск — сальдо конечное; Од — оборот дебетовый; Ок — оборот кредитовый.

Бухгалтерские счета, на которых учитываются хозяйственные средства, делятся на три группы:

- активные;
- пассивные;
- активно-пассивные.

Активные счета (рис. 2.7) — это счета, на которых отражаются виды хозяйственных средств («Касса», «Товары», «Основные средства» и т.п.). Сальдо активных счетов может быть только дебетовым, так как уменьшение средств ограничивается их размерами. Например, если в кассе имеется 300 тыс. руб., то можно выдать денег не больше этой суммы. При выдаче всех 300 тыс. руб. счет «Касса» будет иметь конечное сальдо, равное нулю.

Пассивные счета (рис. 2.8) — это счета, на которых учитываются источники формирования хозяйственных средств («Уставный капитал», «Резервный капитал», «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и т.п.). Как видно из схемы, строение пассивных счетов совершенно противоположно строению активных счетов, поскольку на дебете последних отражаются сальдо и увеличение средств, а на кредите — их уменьшение. В пассивных счетах на дебете отражается уменьшение средств, а на кредите — их сальдо и увеличение. Сальдо пассивных счетов может быть только кредитовым, так как уменьшение источников средств также ограничивается их размерами.

| Название счета | | Дебет | Кредит |
|----------------|----------------|-------|------------------------|
| Сн | | | |
| Од | Увеличение (+) | | Уменьшение (-) Ок |
| Ск | | | |

$$Ск = Сн + Од - Ок$$

Рис. 2.7. Схема активного счета

| Дебет | | Название счета | | Кредит |
|-------|----------------|----------------|----------------|--------|
| | | Сн | Ок | |
| Од | Уменьшение (-) | | Увеличение (+) | Ок |
| | | | | Ск |

$$Ск = Сн + Ок - Од$$

Рис. 2.8. Схема пассивного счета

Активно-пассивные счета — это счета, на которых учитываются как виды хозяйственных средств, так и источники их формирования. К ним относятся счета расчетов с юридическими и физическими лицами (поставщиками, бюджетом, подотчетными лицами и т.п.). В процессе расчетов эти лица могут выступать в роли должников организации и в роли ее кредиторов. В первом случае активно-пассивные счета имеют структуру активного счета, а во втором — пассивного. Отсюда сальдо активно-пассивного счета может быть: а) дебетовым; б) кредитовым; в) одновременно и дебетовым, и кредитовым. Последний вариант возможен только по тем счетам, на которых учитываются расчеты с несколькими контрагентами; одни из них — должники организации, а другие — ее кредиторы. Содержание оборотов активно-пассивных счетов зависит от того, функцию какого счета (активного или пассивного) в данный момент они выполняют.

Для получения различных по степени детализации показателей существуют два вида счетов: синтетические и аналитические.

Синтетические счета дают обобщенные показатели, характеризующие хозяйственные средства. Например, дебетовое сальдо синтетического счета «Материалы» 12 млн руб. означает, что остаток всех материалов в организации составляет 12 млн руб. Синтетические счета ведутся только в денежном выражении.

Аналитические счета служат для более подробной характеристики объектов учета. При помощи аналитических счетов детализируются (конкретизируются) данные, учтенные на синтетических счетах. Например, к синтетическому счету «Материалы» открываются аналитические счета отдельно на каждое наименование и сорт материалов; к синтетическому счету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отдельно на каждого поставщика

и т.д. Аналитические счета, на которых учитываются товарно-материальные ценности, содержат не только денежные, но и натуральные показатели.

На счетах бухгалтерского учета отражаются факты хозяйственной жизни, т.е. изменение средств. Отражение фактов хозяйственной жизни на синтетических счетах называется *синтетическим*, а на аналитических счетах — *аналитическим учетом*. Одни и те же факты хозяйственной жизни отражаются и на синтетических, и на аналитических счетах. Поэтому итоги записей по тому или иному синтетическому счету должны совпадать с итогами записей по аналитическим счетам, которые ведутся к данному синтетическому счету. Кроме синтетических и аналитических счетов в бухгалтерском учете применяются субсчета.

Субсчета — промежуточное звено между синтетическим счетом и аналитическими счетами. При помощи субсчетов осуществляется промежуточная группировка данных аналитического учета с целью получения дополнительной информации об учитываемых объектах. Например, к синтетическому счету «Финансовые вложения» открывают субсчета: «Паи и акции», «Долговые ценные бумаги», «Предоставленные займы» и т.д. Для упрощения учета, облегчения машинной обработки учетной информации каждому синтетическому счету присвоен двузначный номер, т.е. условное числовое обозначение. Например, счет «Основные средства» имеет номер 01, счет «Касса» — 50 и т.д. Номера субсчетов составляются путем добавления к номеру соответствующего синтетического счета номера данного субсчета. Номер синтетического счета «Финансовые вложения» — 58, субсчетов: 58-1 — «Паи и акции», 58-2 — «Долговые ценные бумаги», 58-3 — «Предоставленные займы» и т.д.

План счетов как информационная основа бухгалтерской отчетности. Перечень синтетических счетов и субсчетов приводится в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. В настоящее время практически во всех отраслях народного хозяйства действует единый План счетов, и это важная предпосылка правильной организации бухгалтерского учета, так как обеспечивает его единообразие (денежные средства в кассе учитываются на счете 50 «Касса», расчеты с поставщиками — на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.), освобождает счетных работников от самостоятельной разработки системы счетов, облегчает переход бухгалтеров из одной отрасли народного хозяйства в другую.

Бухгалтерский баланс, по сути, есть свод сальдо бухгалтерских счетов. При этом в активе указывается сальдо активных счетов, а в пассиве — сальдо пассивных счетов. Сальдо активно-пассивных счетов отражается в балансе: дебетовые — в активе, кредитовые — в пассиве.

Понятия статьи баланса и статьи бухгалтерского счета не идентичны. Сальдо некоторых счетов (например, счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») показывают по нескольким статьям баланса. В то же время некоторые средства, учитываемые на разных счетах, записывают на одной статье баланса общей суммой (например, сальдо счетов: 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» отражают общей суммой по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности»).

Четыре типа изменений в балансе. В результате производственно-хозяйственной деятельности происходят непрерывные изменения в средствах организации и источниках их образования. Это находит отражение в изменении статей баланса в динамике.

По направлениям и степени влияния на размер и структуру валюты (итога) баланса все множество фактов хозяйственной жизни подразделяется на четыре типа.

Первый тип вызывает увеличение валюты баланса, т.е. одновременное и равновеликое увеличение актива и пассива баланса. Примеры: оприходование ценностей, полученных от поставщиков; получение на расчетный счет банковского кредита и т.п. Если сумму изменения средств под влиянием первого типа фактов хозяйственной жизни обозначить «Х», то первый тип хозяйственных изменений можно представить уравнением

$$A + X_1 = П + X_1, \quad (2.2)$$

где А — показатель актива, П — показатель пассива баланса.

Второй тип фактов хозяйственной жизни вызывает уменьшение валюты баланса. Примеры: перечисление в бюджет налогов, погашение с расчетного счета кредиторской задолженности. Этот тип изменений в балансе записывают так:

$$A - X_2 = П - X_2. \quad (2.3)$$

Третий тип фактов хозяйственной жизни вызывает изменения в составе хозяйственных средств при неизменной валюте ба-

ланса, когда одна статья актива баланса увеличивается за счет уменьшения другой. Примеры: отгрузка со склада готовой продукции покупателю, получение денег в кассу с расчетного счета, открытие аккредитива за счет собственных оборотных средств. Для третьего типа балансовых изменений уравнение следующее:

$$A + X3 - X3 = П. \quad (2.4)$$

Четвертый тип фактов хозяйственной жизни аналогичен третьему и вызывает изменения в составе источников средств. К таким операциям относятся: погашение задолженности поставщикам за счет кредита банка, удержание подоходного налога с работников и т.д. Математически эти изменения можно выразить так:

$$A = П + X4 - X4. \quad (2.5)$$

Двойственный характер влияния описанных операций предопределен природой баланса, заложенной в его структуру принципом двойного двустороннего показа одной и той же совокупности средств, закрепленных за организациями.

Рассмотренные выше четыре типа изменений в балансе представлены на рис.2.9.¹

| Хозяйственные средства | | Источники хозяйственных средств | |
|------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| Увеличение | Уменьшение | Уменьшение | Увеличение |
| Активные счета | | Пассивные счета | |
| I тип | | | |
| II тип | | | |
| III тип | | | |
| | | IV тип | |

Рис. 2.9. Четыре типа изменений в балансе

¹ См.: Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 1984. — С.98.

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: 1) время составления; 2) источник составления; 3) объем информации; 4) форма собственности; 5) способ очистки.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть: 1) вступительные; 2) текущие; 3) ликвидационные; 4) разделительные; 5) объединительные.

Вступительный баланс составляют на момент возникновения организации. Он определяет сумму 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, а 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, тем, что к последним прилагается большее число отчетных форм, раскрывающих те или иные статьи баланса. Во-вторых, промежуточные балансы составляются, как правило, только на основании 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. Эти 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, превращение его из государственного в акционерное).

Книжный баланс составляют на основании только книжных записей (данных текущего бухгалтерского учета), без предварительной проверки их 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.

Сводные балансы (табл.2.3) 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 отдельный баланс, а графа «Всего» отражает общее состояние средств всей организации как одного юридического лица в целом. При этом в сводном балансе организации не отражаются внутрихозяйственные расчеты, т.е. расчеты внутри одного юридического лица (между отдельными филиалами или иными структурными подразделениями организации, выделенными на отдельный баланс).

Консолидированные балансы представляют собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношениях.

Таблица 2.3

Форма сводного баланса

(тыс. руб.)

| Статьи актива | Управление | Филиал № 1 | И т. д. | Всего |
|-------------------------|----------------|---------------|---------|----------------|
| Основные средства | 5000 | 6000 | | 130 000 |
| Производственные запасы | 800 | 1300 | | 6400 |
| 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 |
| 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 «Износ основных средств». *Баланс-нетто* — это баланс, из которого исключены регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой».

2.4. Требования, предъявляемые к балансу

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).

Числовое значение каждой статьи актива и пассива показывается на две даты: на начало года (гр. 3) и на конец отчетного периода (гр. 4).

В графе 3 приводятся данные на начало года по вступительному балансу, т.е. данные графы 4 предыдущего годового баланса с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и ПБУ 1/98.

Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатура статей баланса на начало года должна быть приведена 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.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность.

Правдивость (верность) баланса. Правдивым является баланс, составленный на основании записей, сделанных по всем документам, отразившим 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 указывалось выше, 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. 2.10).

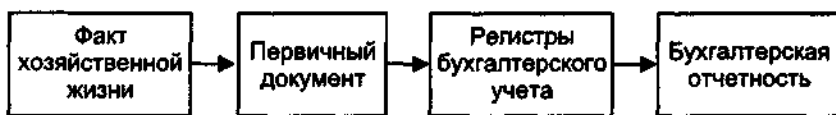


Рис. 2.10. Информационное обеспечение бухгалтерской отчетности

В своей работе бухгалтер руководствуется следующим правилом: *нет документа – нет бухгалтерской записи*. Правдивость ба-

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

Поэтому 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 с целью 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;

дата 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:

по формальным признакам (наличие обязательных реквизитов);

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, лежит в основании текущего бухгалтерского учета, поскольку на его основе определяется сальдо счетов на начало года. 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 основании этих сальдо и составляется заключительный баланс. Баланс в бухгалтерском смысле — это свод сальдо счетов (активных счетов — в активе, а пассивных — в пассиве баланса). Конечное сальдо по счету выводится по формуле: конечное сальдо = начальное сальдо + увеличение — уменьшение. Следовательно, достоверность конечного сальдо, а значит и балансовых показателей, зависит от точности трех слагаемых вышеуказанной формулы.

Непрерывное 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. Например, в организации имеется 300 разновидностей материалов. 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», где 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 запи-

сывают 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». Тожество этих показателей свидетельствует 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 в первую очередь относятся расчеты по распределению отклонений фактической себестоимости товарно-материальных ценностей от стоимости их по учетным ценам, списанию общепроизводственных и общехозяйственных расходов, калькуляция 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*.

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 является правом, но не обязанностью организации. Размер каждой из резервируемых сумм должен быть обоснован соответствующим расчетом.

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 образования и использования резервов определяется соответствующими

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

Обоснованность баланса инвентаризацией. Как указывалось выше, 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 остатками 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. Чтобы убедиться в том, что числящиеся на бухгалтерских счетах остатки товарно-материальных ценностей и других средств существуют в действительности, требуется проверка ценностей в натуре путем пересчета, перевешивания, обмера и т.п.

Статьи баланса инвентаризируются по-разному. По основным средствам, товарно-материальным ценностям, денежным средствам в кассе, денежным документам и подобным им объектам проверяется наличие их в натуре. Инвентаризация расчетов (с банком, бюджетом, другими дебиторами и кредиторами) 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 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, от постановки контроля за движением исковых дел, за реализацией решений суда, за получением присужденных сумм и т.д.

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

Противоположностью правдивости баланса является его вуалирование, т.е. недостоверное отображение 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 делается преднамеренно, «вуаль» набрасывается на те статьи баланса, правильность показателей которых по тем или иным причинам стараются скрыть.

К примерам вуалирования баланса могут быть отнесены:

1. Отражение ценностей в балансе не на тех статьях, где их следует показывать. Например, для «уменьшения» дебиторской задолженности часть ее записывают не в группу расчетов с дебиторами, а на какие-нибудь другие статьи («Прочие оборотные активы» и т.п.).

2. Сальдирование кредиторской и дебиторской задолженности, т.е. те суммы, которые должны показываться отдельно по активу (дебиторы) и по пассиву (кредиторы), вычитаются одна из другой, и в баланс попадает только разность между ними (сальдо). Чаще всего это делается 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. Несписание на издержки расходов, относящихся к отчетному периоду.

6. Включение в баланс чужого имущества (товаров, принятых на комиссию; ценностей, находящихся на ответственном хранении, и т.п.).

7. Составление баланса, не вытекающего из счетных записей или основанного на записях в учете, в основу которых положены неправильные или даже фиктивные документы.

Реальность баланса. Под реальностью баланса понимают соответствие оценок его статей объективной действительности.

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

Пример 1

На балансе значится долг за физическим лицом в сумме 5000 руб. по выявленной у него недостаче ценностей. Сумма этого долга вытекает из соответствующих документов (инвентаризационной описи, сличительной ведомости и т.п.). В этом отношении баланс правдив, но если дан-

ное лицо неплатежеспособно, то в этой части баланс нереален, так как долг не может быть погашен.

Пример 2

На балансе числится станок, первоначальная стоимость которого подтверждена соответствующим документом (накладной, счетом-фактурой и т.п.) и составляет 10 млн руб. За время эксплуатации по нему была начислена амортизация на сумму 6 млн руб., что подтверждено документом (расчетом амортизационных отчислений). Следовательно, остаточная стоимость этого станка составляет 4 млн руб., (10 млн руб. — 6 млн руб.). Однако известно, что промышленность освоила выпуск новых, более современных станков такого рода, в результате выгоднее стало списать старый станок и купить новый. Таким образом, баланс верен, показывая остаточную стоимость станка в активе 4 млн 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, так как 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 различные 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 конечном 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 на пути своего 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. Например, если норма запасов материалов определена в три месяца, а фактический их запас обеспечивает шестимесячную потребность производства, то половину числящихся по балансу 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), их следует реализовать другим организациям. Таким образом, излишки материалов, подлежащие реализации, по своей роли в кругообороте приближаются к неликвидам. В каждой организации при инвентаризации средств следует установить, какие излишки целесообразно сохранить, а какие подлежат реализации.

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 основании единичных балансов, мы будем складывать разнородные величины.

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

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

1. Неопределенность названий статей и разделов баланса, недостаточно установившаяся 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.).

3. СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Бухгалтерский баланс

В графе 3 «На начало отчетного года» бухгалтерского баланса, составленного на 31 декабря 200х г., приводятся данные на начало 200х г., т.е. на 1 января 200х г., которые должны соответствовать данным графы 4 «На конец отчетного периода» бухгалтерского баланса, составленного на 31 декабря 200х—1 г., т.е. предыдущего года. Несоответствие данных показателей возможно вследствие произведенной на 1 января 200х г. реорганизации, а также проведения на эту же дату переоценки основных средств.

В графе 4 «На конец отчетного периода» бухгалтерского баланса, составленного на 31 декабря 200х г., приводятся данные о стоимости активов, капитала, о резервах и обязательствах на конец отчетного года.

3.1.1. Актив бухгалтерского баланса

Экономическая интерпретация 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, взноса 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 функционирования организации как величина активов, так и их структура претерпевают постоянные изменения. Получаемые из различных 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.

В бухгалтерской отчетности хозяйственные средства отражаются в различных отчетных формах. Наиболее общая характеристика состава и размещения хозяйственных средств организации приводится в активе бухгалтерского баланса. Существуют различные экономические интерпретации активной стороны баланса. В настоящее время наибольшее распространение получили две взаимосвязанные трактовки, которые условно можно назвать предметно-вещной и затратно-результатной.

При *предметно-вещной* трактовке в активе баланса показывается состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основное внимание обращается на то, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с этим актив баланса — это средства, которые, образно говоря, «можно потрогать руками» и которые могут быть подтверждены инвентаризацией.

Второй подход к интерпретации актива баланса — *затратно-результатный* — более глубокий по своей сути. Согласно этому подходу актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов. Здесь упор делается на факт вложения средств. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Таким образом, предметно-вещная трактовка — это квинтэссенция контрольной функции учета как отражения статус-кво; затратно-результатная трактовка — отражение информационно-коммуникационной функции учета с ее нацеленностью на будущее, на тот доход, который в принципе возможно получить при разумном и эффективном использовании имеющихся у организации средств.

Финансовые ресурсы организации вкладываются в различные 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 величина хозяйственных средств (в стоимостной их оценке), отраженная в балансе и находящаяся в распоряжении организации, не совпадает. 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, нематериальные активы 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 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 большинство из них являются комплексными, а объекты учета, отражаемые по этим статьям, чаще всего имеют много специфических особенностей как в отношении оценки, так и в отношении их представления в отчетности.

Рассмотрим характеристику статей действующей отчетности.

Раздел I. Внеоборотные активы

Внеоборотные активы в общем виде представляют собой средства, которые используются организацией в своей деятельности более одного года.

Важнейшими их статьями являются нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения.

По статье *«Нематериальные активы»* (стр. 110) отражаются нематериальные активы, а также расходы организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологичес-

кие работы, 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 установлен ПБУ 14/00 «Учет нематериальных активов», утвержденным приказом Минфина РФ от 16.10.2000 № 91н.

Для принятия объектов в качестве нематериальных активов необходимо одновременное выполнение следующей совокупности условий:

1) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

2) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

3) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

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

5) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

6) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

7) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

К нематериальным активам, при условии если они отвечают всем вышеприведенным требованиям, могут быть отнесены: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель; исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных; имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров; исключительное право патентообладателя на се-

лекционные достижения. В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы.

Под организационными расходами понимаются расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации.

Расходы функционирующей организации, связанные с необходимостью переоформления учредительных и других документов (при расширении организации, изменении видов деятельности, представлении образцов подписей должностных лиц и пр.), изготовления новых штампов, печатей и т. п., подлежат списанию на счета текущих расходов. Организация, изменяющая организационно-правовую форму, указанные расходы списывает за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

В качестве нематериального актива отражается только положительная деловая репутация (гудвил). В соответствии с п. 27 ПБУ 14/2000 деловая репутация организации определяется в виде разницы между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств (с нашей точки зрения, вместо слов «активов и обязательств» более точно использовать словосочетание «чистые активы») на дату ее покупки (приобретения). Положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод.

При приобретении организации как имущественного комплекса на аукционе или по конкурсу деловая репутация организации определяется в виде разницы между покупной ценой, уплачиваемой покупателем, и оценочной (начальной) стоимостью проданной организации.

Отрицательную деловую репутацию организации следует учитывать как доходы будущих периодов с последующим равномерным отнесением на финансовые результаты организации как операционный доход. Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая 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.

Расходы организации на получение лицензий на осуществление отдельных видов деятельности, независимо от срока действия лицензии, а также расходы на приобретение программного обеспечения (бухгалтерские программы, информационно-справочные системы и др.), баз данных, на которые организация не обладает исключительными авторскими правами, не могут быть признаны нематериальными активами. Такие затраты должны быть отнесены на расходы будущих периодов с последующим отнесением на текущие расходы в течение определенного периода времени. Лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, учтенные в составе расходов будущих периодов, должны быть списаны на текущие расходы равномерно в течение срока действия лицензии. Затраты на приобретение компьютерных программ и баз данных, учтенные как расходы будущих периодов, должны быть признаны в качестве текущих расходов в течение периода времени, установленного руководителем организации в каждом конкретном случае исходя из срока полезного использования объекта.

Интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду не включаются в состав нематериальных активов, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Не могут быть учтены в качестве нематериальных активов также не давшие положительного результата или не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы; материальные объекты (носители), в которых выражены произведения науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ и базы данных.

Нематериальные активы учитываются на одноименном счете 04. Они могут вноситься участниками организации в счет их вкладов в уставный капитал и приходоваться в сумме, определяемой совместным решением участников. Остальные нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, а полученные безвозмездно — по рыночной стоимости. Аналитический учет по счету 04 ведут по видам и отдельным объектам активов.

Принятие нематериальных активов к учету отражается по дебету счета 04 и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» — при

внесении участниками вкладов в уставный капитал; 08 — при покупке и изготовлении и т.д.

Стоимость нематериальных активов переносится на расходы организации посредством амортизации. ПБУ 14/00 «Учет нематериальных активов» предусматривает возможность начисления амортизации по группе однородных объектов нематериальных активов одним из следующих трех способов: линейным способом — исходя из норм, исчисленных на основе срока полезного использования; способом уменьшаемого остатка; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Однако 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 нематериальных активов, так как тогда 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 метода.

Амортизационные отчисления по организационным расходам и по положительной деловой репутации могут отражаться в бухгалтерском учете только путем равномерного уменьшения первоначальной стоимости в течение двадцати лет (но не более срока деятельности организации).

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Начисление амортизации по нематериальным активам 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 нематериальных активов учитывается на одноименном счете 05 (кроме объектов, по которым начисленные суммы амортизационных отчислений списываются непосредственно в кредит счета 04, т. е. без использования счета 05). При этом дебетуются счета по учету издержек и кредитуются счет 05. Аналитический учет по счету 05 ведется по видам и отдельным объектам нематериальных активов.

Отражаемая в балансе остаточная стоимость нематериальных активов определяется по-разному, в зависимости от установлен-

ного в приказе об учетной политике организации способа отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по ним.

Если учетной политикой организации установлено, что амортизационные отчисления по группе однородных нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете, то отражаемая в балансе остаточная стоимость нематериальных активов будет определяться как разность между дебетовым сальдо на 31 декабря 200х г. по счету 04 «Нематериальные активы» и кредитовым сальдо по счету 05 «Амортизация нематериальных активов» на эту же дату.

По группам однородных нематериальных активов, по которым в приказе об учетной политике организации установлено, что амортизационные отчисления по ним отражаются в бухгалтерском учете путем уменьшения первоначальной стоимости объекта, отражаемая в балансе остаточная стоимость нематериальных активов будет тождественна дебетовому сальдо по счету 04 «Нематериальные активы» на отчетную дату.

Пример

Организацией 17.10.0х г. приобретено по договору за 300 000 руб. (без учета НДС) исключительное право на товарный знак. Регистрационный сбор при приобретении товарного знака составил 15 000 руб. (НДС не облагается). Объект был принят в качестве нематериального актива 18.10.0х г. Согласно приказу об учетной политике для целей бухгалтерского учета амортизация по данной группе нематериальных активов начисляется линейным способом. При этом в бухгалтерском учете амортизация отражается:

путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (вариант 1);

путем уменьшения первоначальной стоимости объекта (вариант 2).

Срок полезного использования установлен в размере 15 лет. Других нематериальных активов у организации нет.

Поскольку амортизационные отчисления начисляются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия нематериального актива к бухгалтерскому учету, то на 31.12.0х г. амортизация по исключительному праву на товарный знак будет начислена в сумме 3500 руб. (315 000 руб. / 15 лет / 12 мес. · 2 мес.). Данные об остатках на счетах бухгалтерского учета на 31.12.0х г.:

Вариант 1

счет 04 «Нематериальные активы» – 315 000 руб. (сальдо дебетовое);

счет 05 «Амортизация нематериальных активов» — 3500 руб. (сальдо кредитовое).

Вариант 2

счет 04 «Нематериальные активы» — 311 500 руб. (сальдо дебетовое).

Товарный знак в годовом балансе на 31.12.0х г., независимо от установленного в приказе об учетной политике организации способа отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам, будет отражен по стр. 110 в сумме 312 тыс. руб. (311 500 руб. округлены до 312 тыс. руб.).

Если организация имеет нематериальные активы, по которым полностью погашена их первоначальная стоимость, но при этом срок действия патента, свидетельства, других охранных документов еще не прекратился, то такие объекты будут отражены в балансе в условной оценке (если она повлияет на итоговую сумму нематериальных активов, числящуюся на балансе организации с учетом округления ее до тысяч рублей). Данный способ оценки нематериальных активов в балансе организации вытекает из предписаний п. 21 ПБУ 14/2000, согласно которому если амортизационные отчисления по каким-либо нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем уменьшения их первоначальной стоимости, то после полного погашения этой стоимости данные объекты продолжают отражаться в бухгалтерском учете в условной оценке, принятой организацией, с отнесением суммы оценки на финансовые результаты организации.

При выбытии нематериальных активов (списании, продаже, безвозмездной передаче и т.п.) их стоимость, учтенная на счете 04, уменьшается на сумму начисленной за время использования амортизации (при способе начисления амортизации на счете 05). Остаточная стоимость выбывших нематериальных активов списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Как было отмечено ранее, помимо нематериальных активов по данной статье бухгалтерского баланса отражаются расходы организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации. Однако если в результате выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ 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 научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ неосязаемые активы:

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

Порядок бухгалтерского учета расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы установлен ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», утвержденным приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 115н. ПБУ 17/02 применяется организациями, которые выполняют научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы собственными силами или (и) являются по договору заказчиком указанных работ.

Расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам 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 приведет к получению будущих экономических выгод (дохода);
- использование результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ может быть продемонстрировано.

В случае невыполнения хотя бы одного из вышеуказанных условий расходы организации, связанные с выполнением научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, признаются внереализационными расходами отчетного периода.

Признаются внереализационными расходами отчетного периода также расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, которые не дали положительного результата.

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы принимаются к бухгалтерскому учету на счете 04 «Нематериальные активы» в сумме фактических затрат; при этом дебетуется счет 04 «Нематериальные активы» в корреспонденции с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы 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 научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации, на расходы по обычным видам деятельности кредитуются счет 04 «Нематериальные активы» в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат (20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и т.д.).

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

линейным;

пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Срок списания при любом способе определяется организацией самостоятельно исходя из ожидаемого срока использования полученных результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, но не более пяти лет.

Для максимального совмещения бухгалтерского и налогового учета расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы целесообразно списывать их линейным способом и устанавливать срок использования результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ два года, поскольку в соответствии с п. 2 ст. 262 НК РФ указанные расходы подлежат равномерному (отсюда и линейный способ) включению в состав прочих расходов в течение двух лет.

При прекращении использования результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ 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 на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы 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. 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). Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в соответствующей доле.

На рис. 3.1 приведена классификация основных средств по пяти группировочным признакам (функциональное назначение; отраслевой признак; вещественно-натуральный состав; принадлежность; использование).

По функциональному назначению основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные. К первым относятся средства, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, т.е. с производством продукции, строительством, торговлей и т.п. К основным средствам непроизводственного назначения относятся не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности средства жилищного и коммунального хозяйства, здравоохранения, образования, культуры и т.д.

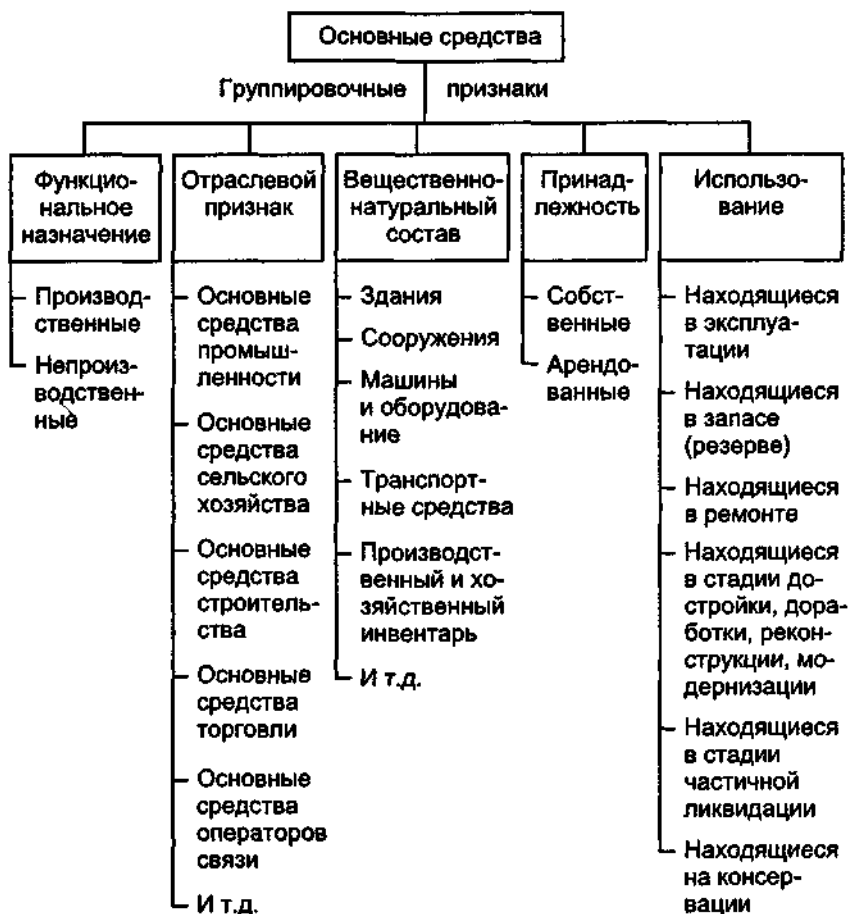


Рис. 3.1. Классификация основных средств

Основные средства группируются по отраслям экономики, при этом отраслевая специфика отражается на их структуре. Так, в промышленности до 80% авансированного капитала приходится на основные средства, а в организациях отраслей сферы обращения — только 15-20%. Очевидно, что структура основных средств машиностроительного завода и транспортной организации также существенно различается.

При распределении основных средств по отраслям экономики основополагающим является принцип отнесения их к той от-

расли, в которой вырабатывается с участием этих средств продукция или оказываются услуги. Если на балансе промышленного предприятия находятся подразделения, осуществляющие функции, отличные от основной деятельности предприятия (например, подсобное сельское, жилищно-коммунальное хозяйство), их основные средства относятся к соответствующим отраслям.

По принадлежности основные средства подразделяются на собственные и арендованные. В основном арендуются здания. В некоторых отраслях доля арендованных основных средств может быть значительной. Так, в торговле около 60% зданий (по стоимости) арендуется. Последняя группировка связана с эксплуатацией основных средств. Она особенно актуальна при анализе состояния и динамики производственного оборудования, поскольку наличие неустановленного оборудования свидетельствует о потерях, связанных как с омертвлением средств организации, так и с невыпущенной продукцией.

Порядок консервации основных средств устанавливается и утверждается руководителем организации. На консервацию, как правило, переводятся основные средства, находящиеся в определенном технологическом комплексе или имеющие законченный цикл производства.

Порядок бухгалтерского учета основных средств установлен ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.10.03 № 91н. Объекты отражаются в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование 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 этих основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

ожидаемого срока использования в организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен);

естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Сроки полезного использования объектов основных средств как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения прибыли могут быть определены с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1. Согласно данной классификации имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

Первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

Вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

Третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

Четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

Пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

Шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

Седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

Восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

Девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

Десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Данная классификация определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки полезного использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств.

Основные средства переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в течение длительного времени, охватывающего несколько производственно-технологических циклов. Поэтому учет основных средств организован таким образом, чтобы одновременно можно было показать сохранение ими первоначальной вещной формы и постепенную потерю стоимости.

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

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

Всякое изменение основных средств, связанное с их поступлением и выбытием, отражается на счете 01. По дебету данного счета учитывается поступление, а по кредиту — выбытие основных средств.

Амортизация основных средств учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств». При начислении амортизации дебетуют счета 20, 23, 25, 26, 44 и другие и кредитуют счет 02.

При выбытии объектов основных средств сумма начисленной по ним амортизации списывается со счета 02 «Амортизация основных средств» в кредит счета 01. Остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Амортизацию основных средств рассчитывают на основании 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.

В соответствии с п. 17 ПБУ 6/01 амортизация не начисляется по:

- 1) объектам жилищного фонда;
- 2) объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (лесного хозяйства, дорожного хозяйства и т.п.);
- 3) продуктивному скоту, буйволам, волам и оленям;
- 4) многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста.

По указанным объектам основных средств и объектам основных средств некоммерческих организаций производится начисление износа в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений. Движение сумм износа по указанным объектам учитывается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств», данные о котором приводятся в форме № 1 в «Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах».

Не подлежат амортизации также объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

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.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 руб. за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике исходя из технологических особенностей, а также приобретенные книги, брошюры и подобные им издания могут быть списаны на затраты производства (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Амортизация основных средств может начисляться следующими способами:

1. Линейный;
2. Уменьшаемого остатка;
3. По сумме чисел лет срока полезного использования;

4. Пропорционально объему продукции (работ).

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

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости объектов либо списания их с баланса в связи с прекращением права собственности.

Начисление амортизации основных средств производится 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.

Начисление амортизации основных средств в течение года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $1/12$ исчисленной годовой суммы.

При линейном способе годовая сумма амортизации определяется исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При линейном способе годовая сумма амортизации A_z рассчитывается по формуле

$$A_z = S_p \cdot N / 100, \quad (3.1)$$

где S_p – первоначальная стоимость амортизируемого объекта;

N – норма амортизации, которая рассчитывается по формуле $N = 1 / T \times 100$, где T – срок (в годах) полезного использования амортизируемого объекта;

Пример

Приобретен объект основных средств стоимостью 1000 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации – 20 % ($100 : 5$). Годовая сумма амортизационных отчислений составит 200 тыс. руб. ($1000 \cdot 20 : 100$).

При линейном способе годовая сумма амортизации A_z может быть рассчитана и по следующей упрощенной формуле:

$$A_z = S_p / T, \quad (3.2)$$

где S_p – первоначальная стоимость амортизируемого объекта;

T – срок (в годах) полезного использования амортизируемого объекта.

Используя данные предыдущего примера по формуле 3.2, получим аналогичную величину годовой суммы амортизационных отчислений 200 тыс. руб. (1000 / 5).

При способе уменьшаемого остатка годовая сумма амортизации определяется 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, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При способе уменьшаемого остатка годовая сумма амортизации A_2 рассчитывается по формуле 3.3 или по упрощенной формуле 3.4.

$$A_2 = S_o \cdot N \cdot k, \quad (3.3)$$

где S_o – остаточная стоимость основных средств;

N – норма амортизации, которая рассчитывается по формуле $N = 1 / T \cdot 100 \%$, где T – срок (в годах) полезного использования;

k – коэффициент ускорения.

$$A_2 = S_o / T \cdot k. \quad (3.4)$$

Коэффициентом k в установленных законодательством случаях можно варьировать, причем чем больше значение k , тем относительно большая часть стоимости основных средств списывается на издержки в первые годы начисления амортизации. В соответствии с законодательством Российской Федерации субъекты малого предпринимательства могут применять коэффициент ускорения, равный 2; а по движимому имуществу, составляющему объект финансового лизинга и относимому к активной части основных средств, может применяться коэффициент ускорения в соответствии с условиями договора финансовой аренды не выше 3.

Используя данные предыдущего примера, произведем расчет годовых амортизационных отчислений способом уменьшаемого остатка. Коэффициент ускорения – 2.

Ликвидационная стоимость (здесь понимается 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.

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

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

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовая сумма амортизационных отчислений A_z рассчитывается по формуле

$$A_z = S_p \cdot \frac{k}{n}, \quad (3.5.)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта;

k — число лет до окончания нормативного срока эксплуатации объекта, включая год, за который начисляется амортизация;

n — общая сумма порядковых номеров лет срока полезного использования объекта.

Используя данные предыдущего примера, произведем расчет годовых амортизационных отчислений способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. Общая сумма порядковых номеров лет начисления амортизации: $n = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) амортизация начисляется исходя из натураль-

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

ного 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) годовая сумма амортизационных отчислений A_2 рассчитывается по формуле

$$A_2 = S_p \cdot \frac{q}{Q}, \quad (3.6.)$$

где S_p — первоначальная стоимость амортизируемого объекта;

q — количество продукции, полученной в отчетном периоде при использовании объекта;

Q — количество продукции, предполагаемое к выпуску за весь срок полезного использования объекта.

Используя данные предыдущего примера, произведем расчет годовых амортизационных отчислений способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) при условии, что на данном объекте основных средств за 5 лет планируется выпустить 500 единиц 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.).

Сравнительные данные о начислении амортизации четырьмя способами приведены в табл. 3.1 и на рис. 3.2.

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.

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

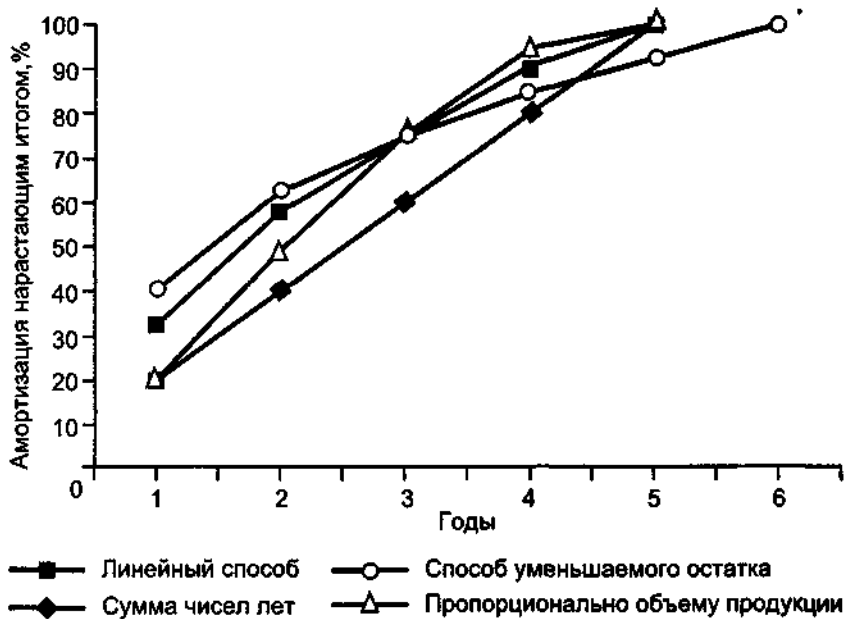


Рис. 3.2. Способы начисления амортизации

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 с тем, чтобы величина амортизации, начисленная в бухгалтерском учете, была тождественна размеру амортизации по основным средствам, входящим в амортизационные группы согласно Классификации, рассчитанному для целей налогообложения, при условии если в

Таблица 3.1

| | | Способ начисления амортизации основного средства | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------------|--|------------------------------------|----|-------------|----------------------|------------------------------------|------|--------------------|--|--------------------------------|-------|--------------------|--|--------------------------------|------|------------------------------------|-----|----|
| | | Линейный | | | | Уменьшаемого остатка | | | | По сумме чисел лет срока полезного использования | | | | Пропорционально объему продукции (работ) | | | | | |
| Год | Амортизация | | Остаточная стоимость на конец года | | Амортизация | | Остаточная стоимость на конец года | | Амортизация за год | | Амортизация нарастающим итогом | | Амортизация за год | | Амортизация нарастающим итогом | | Остаточная стоимость на конец года | | |
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | %* | тыс. руб. | % | тыс. руб. | %* | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | %* | |
| 1 | 200 | 20 | 200 | 80 | 400 | 40 | 600 | 60 | 333,33 | 33,33 | 333,33 | 33,33 | 666,67 | 200 | 20 | 200 | 20 | 800 | 80 |
| 2 | 200 | 20 | 400 | 60 | 640 | 64 | 360 | 36 | 266,67 | 26,67 | 600 | 60 | 666,67 | 300 | 30 | 500 | 50 | 500 | 50 |
| 3 | 200 | 20 | 600 | 40 | 144 | 14,4 | 216 | 21,6 | 200 | 20 | 800 | 80 | 200 | 300 | 30 | 800 | 80 | 200 | 20 |
| 4 | 200 | 20 | 800 | 20 | 86 | 8,6 | 130 | 13 | 133,33 | 13,33 | 933,33 | 93,33 | 66,67 | 160 | 16 | 960 | 96 | 40 | 4 |
| 5 | 200 | 20 | 1000 | 0 | 52 | 5,2 | 78 | 7,8 | 66,67 | 6,67 | 1000 | 100 | 0 | 40 | 4 | 1000 | 100 | 0 | 0 |
| 6 | - | - | - | - | 78 | 7,8 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Примечание: * к первоначальной стоимости основного средства

приказах об учетной политике для целей налогообложения будет установлен линейный метод.

Для целей налогообложения начисление амортизации имеет существенные особенности.

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

Во-вторых амортизация может начисляться двумя методами:

а) линейным

б) нелинейным (аналогичным методу уменьшаемого остатка с некоторыми особенностями, указанными в ст. 259 Налогового кодекса 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 вышеуказанных методов.

В-третьих, имеют место особенности 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.

По легковым автомобилям и микроавтобусам стоимостью соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. 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

Первоначальная стоимость объекта основных средств — 180 000 руб., срок полезного использования — 4 года. После двух лет эксплуатации ор-

ганизация модернизировала объект за 50 000 руб. В связи с этим принято решение увеличить срок полезного использования объекта на 1 год.

Остаточная стоимость объекта на момент проведения модернизации – 90 000 руб. $[180\ 000 - (180\ 000 / 4 \cdot 2)]$. С учетом расходов на модернизацию она составит 140 000 руб. $(90\ 000 + 50\ 000)$.

Срок полезного использования объекта после модернизации – 3 года $(2+1)$, или 36 месяцев. Новая сумма амортизации за месяц – 3889 руб. $(140\ 000 / 36)$.

При отражении в бухгалтерской отчетности основных средств следует помнить предписания п. 33 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13.10.03 № 91н, в котором указано, что оценка основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, переводится в рубли путем пересчета сумм в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Возникающая при этом разница между оценкой основных средств, отраженной на счете учета основных средств, и оценкой на счете учета вложений во внеоборотные активы списывается на счет 91 в качестве операционных доходов (расходов), но данная разница не должна включаться в состав курсовых разниц, поскольку вышеуказанная разница не соответствует определению курсовых разниц, данному в п. 11 ПБУ 3/2000.

Пример

Контрактная стоимость импортного оборудования – 1000 долл. США. Курс Центрального банка РФ на дату:

а) перехода права собственности на оборудование от продавца к покупателю – 29,80 руб.;

б) принятия оборудования к бухгалтерскому учету – 29,50 руб.

Для упрощения примера остальные операции, связанные с приобретением оборудования, не приводятся.

Учетные записи:

1. Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 29800
(1000 · 29,80).

2. Д-т сч. 01 «Основные средства»

К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» – 29500
(1000 · 29,50).

3. Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»
К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 300 (29 800 – 29 500).

Если курс Центрального банка РФ на дату принятия оборудования к бухгалтерскому учету был бы равен 29,90 руб., то записи 2 и 3 имели бы следующий вид:

2. Д-т сч. 01 «Основные средства»
К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 29900 (1000 · 29,90).

3. Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»
К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — 100 (29 900 – 29 800).

Пунктом 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств установлено, что по объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и они фактически эксплуатируемые, амортизация начисляется в общем порядке с 1-го числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию. При принятии этих объектов к бухгалтерскому учету в качестве основных средств после государственной регистрации производится уточнение ранее начисленной суммы амортизации. Допускается объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию, но право собственности не зарегистрировано, и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с выделением на отдельном субсчете к счету 01 (например, счет 01-1 «Основные средства, документы по которым переданы на госрегистрацию»). До регистрации права собственности амортизация по этим объектам начисляется исходя из сальдо счета 01-1.

После государственной регистрации регистрационный сбор включается в стоимость объекта недвижимости и производится уточнение (доначисление) ранее начисленной суммы амортизации.

Пример

Организация в марте купила здание за 5 млн руб., которое сразу стало эксплуатироваться. Срок полезного использования здания определен

в 40 лет (480 месяцев), отсюда месячная норма амортизации составит 0,21 % (100 % : 480).

Документы на регистрацию права собственности на здание были поданы в марте. Регистрационный сбор в сумме 7000 руб. перечислен в апреле. Свидетельство о регистрации права собственности организация получила в мае.

Для упрощения примера остальные операции, связанные с покупкой здания, не приводятся.

Учетные записи:

а) в марте

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отражены затраты на приобретение здания — 5 млн руб.;

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 51 «Расчетные счета» — оплачено здание — 5 млн руб.;

Д-т сч. 01-1 «Основные средства, документы по которым переданы на госрегистрацию»

К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — здание введено в эксплуатацию — 5 млн руб.

б) в апреле

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 51 «Расчетные счета» — перечислен сбор за регистрацию права на здание — 7000 руб.;

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — регистрационный сбор включен в состав вложений во внеоборотные активы — 7000 руб.;

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — начислена амортизация по зданию за апрель — 10 500 руб. ($5\,000\,000 \cdot 0,21\%$).

в) в мае

Д-т сч. 01-1 «Основные средства, документы по которым переданы на госрегистрацию»

К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — включен в стоимость здания регистрационный сбор — 7000 руб.;

Д-т сч. 01 «Основные средства»

К-т сч. 01-1 «Основные средства, документы по которым переданы на госрегистрацию» — зарегистрировано право собственности на здание — 5 007 000 руб.;

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — начислена амортизация по зданию за май — 10 515 руб. (5 007 000 · 0,21%).

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — доначислена амортизация по зданию за апрель — 15 руб. (10 515 — 10 500).

Аналогичный порядок в отношении основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации, содержится в п. 8 ст. 258 НК, согласно которому данные объекты включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Отражаемая в балансе остаточная стоимость основных средств определяется как разность между дебетовым сальдо на 31 декабря 200х г. по счету 01 «Основные средства» и кредитовым сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств» на эту же дату.

Пример

По состоянию на 31 декабря 200х г. у организации числятся следующие объекты основных средств, принадлежащие ей на праве собственности (табл. 3.2).

Таблица 3.2

| Объект основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Начисленная амортизация (износ), руб. | | Остаточная стоимость, руб. |
|-------------------------|--|--|-----------------------------------|----------------------------|
| | | счет 02 «Амортизация основных средств» | счет 010 «Износ основных средств» | |
| Земельный участок | 900 000 | — | — | 900 000 |
| Здание | 120 000 000 | 18 000 000 | — | 102 000 000 |
| Квартира в жилом фонде | 30 000 000 | — | 5 000 000 | 25 000 000 |
| Оборудование | 65 000 000 | 42 000 000 | — | 23 000 000 |
| Итого | 215 900 000 | 60 000 000 | 5 000 000 | 150 900 000 |

В форме № 1 данные об основных средствах организации на 31 декабря 200х г. будут отражены в тыс. руб. следующим образом (табл. 3.3):

Таблица 3.3

| Показатели | На конец отчетного периода (гр. 4 ф. № 1) |
|--|---|
| Бухгалтерский баланс на 31.12.200х г. (Актив) | |
| Основные средства | 155 900 |
| Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | |
| Износ жилищного фонда | 5000 |

Данные по строке 120 «На начало отчетного года» баланса за 200х г. могут отличаться от данных по этой строке «На конец отчетного периода» баланса за 200х – 1 г. на сумму проведенной на 1 января 200х г. переоценки основных средств.

По статье «*Незавершенное строительство*» (стр. 130) показываются затраты на строительно-монтажные работы (осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способами), 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 научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам. Незавершенное строительство отражается в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора).

Графа 4 ст. 130 «Незавершенное строительство» заполняется на 31 декабря 200х 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 строке 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 кредитуется при вводе в эксплуатацию основных средств и постановке на учет нематериальных активов с дебетованием соответственно счетов 01 и 04.

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 научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, 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 научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, 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 трех лет в полном размере.

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. 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 200х г. по счету 03 «Доходные вложения 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 отношении доходных вложений в материальные ценности применяется ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Пример

Турбаза приобрела 25.11.0х пять видеокамер для сдачи их в прокат. Стоимость одной видеокамеры составляет 15 000 руб. (без НДС). Видеокамеры приняты к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности 26.11.0х. 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, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Согласно данной Классификации видеокамеры относятся к пятой амортизационной группе и срок полезного использования по ним был установлен в размере 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 к бухгалтерскому учету, то на 31.12.0х амортизация по одной видеокамере будет начислена в сумме 125 руб. ($15\ 000 / 10 / 12$). Соответственно по пяти видеокамерам амортизация составит 625 руб. ($125 \cdot 5$). Данные об остатках на счетах бухгалтерского учета на 31.12.0х:

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

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 31.12.0х будут отражены в сумме 74 тыс. руб. (75 тыс. руб. — 1 тыс. 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 определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы 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, и пр. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Поступление финансовых вложений отражается по дебету счета 58 в корреспонденции со счетами расчетов. Приобретенные ценные бумаги либо сдают на хранение банку, либо хранят в кассе организации наравне с наличными денежными средствами в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (постановление Центрального банка РФ от 04.10.93 № 18). На все ценные бумаги, хранящиеся в организации, составляют опись с указанием их вида, номера, серии, номинальной стоимости и срока погашения. При погашении ценных бумаг в описи делают соответствующую отметку с указанием даты выписки банка или другого документа, на основании которого приходятся денежные средства. Доходы по финансовым вложениям, а также расходы, связанные с уплатой банку вознаграждения за услуги по хранению ценных бумаг, их перепродаже и получению дивидендов по ним, относят на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета».

Погашение (выкуп) и продажу ценных бумаг отражают по дебету счета 91 и кредиту счета 58. На возврат займов делается запись: дебет счета 51 кредит счета 58.

Предоставление вклада в общее имущество по договору простого товарищества отражается по дебету счета 58 в корреспонденции со счетом 51 и другими соответствующими счетами по

учету выделенного имущества. При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 в корреспонденции со счетами учета имущества.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

Организация может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации, в том числе в разрезе их групп (видов).

Аналитический учет к счету 58 ведется: а) по видам финансовых вложений; б) по объектам, в которые произведены эти вложения. Построение аналитического учета к счету 58 «Финансовые вложения» должно также обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях.

Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений установлен ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- наличие финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

♦ способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

С вводом в действие с 01.01.2003 ПБУ 19/02 возникли проблемы отражения в бухгалтерской отчетности некоторых активов, имеющих отношение к финансовым вложениям. Официальных разъяснений Минфина РФ по этому вопросу нет, и мы изложим свою точку зрения.

Проблема 1 — депозитные вклады в кредитных организациях. До 01.01.2003 г. эти вклады считались денежными средствами и отражались в бухгалтерском балансе в группе статей «Денежные средства» раздела II «Оборотные активы» по строке 264 «Прочие денежные средства».

Согласно п. 3 ПБУ 19/02 с 01.01.2003 г. депозитные вклады в кредитных организациях относятся к финансовым вложениям и, следовательно, должны отражаться в бухгалтерском балансе по строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения» или строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» (в зависимости от срока, на который эти вклады размещены в банке, — соответственно свыше 1 года или до года).

В регистрах бухгалтерского учета (но не бухгалтерской отчетности) вышеуказанные вклады должны учитываться на счете 55-3 «Депозитные счета» согласно предписаниям Инструкции по применению Плана счетов.

Проблема 2 — предоставленные другим организациям займы, вклады организации-товарища по договору простого товарищества. Данные активы п. 3 ПБУ 19/02 отнесены к финансовым вложениям. Однако в п. 2 этого же ПБУ отмечено, 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 займодателю определенный доход, когда заемщик «в благодарность» помог займодателю совершить на выгодных условиях какую-то

сделку (например, закупить товарно-материальные ценности по низким ценам).

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

Таким образом, займы и вклады по договору простого товарищества в перечисленных выше случаях не соответствуют критериям для признания их в качестве финансовых вложений и, следовательно, 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 по статье «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, а 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-заемодателя). Поэтому, по нашему мнению, займы, предоставленные другим физическим лицам, должны учитываться в составе долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока размещения средств. Следует помнить, что займы, предоставленные сотрудникам организации-заемодателя, должны учитываться на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». В отношении отражения в бухгалтерском балансе займов, предоставленных сотрудникам организации-заемодателя, однозначности нет. Поэтому данные займы в зависимости от срока, на который они выданы, могут отражаться:

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-заемодателя, 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 учитываться на счетах по учету расчетов с дебиторами. Вместе с тем ПБУ 19/02 предписывает включать ее в состав финансовых вложений. Поэтому, на наш взгляд, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования, следует отражать в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений. Для этой цели к счетам по учету расчетов с дебиторами нужно организовать соответствующий аналитический учет.

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

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

1) по которым можно определить текущую рыночную стоимость;

2) 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 отчетную дату. Указанная 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 операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

Пример

В собственности организации Б находится 1000 акций организации А, цена приобретения которых за 1 акцию составила 200 руб. Таким образом, учетная цена 1000 акций составляет 200 000 руб. (200 руб. · 1000 шт.). Рыночная цена 1 акции организации А на дату составления годового баланса согласно биржевым котировкам – 140 руб. Поскольку рыночная цена 1 акции организации А на дату составления годового баланса

ниже ее учетной стоимости у организации Б (200 руб.), то данные акции в годовом балансе организации Б должны быть показаны по рыночной стоимости.

Для этого 31.12.04 будет произведена следующая запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 58 «Финансовые вложения» — на сумму 60 000 руб. (200 000 — 140 000).

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 тыс. руб.

В случае если рыночная стоимость больше балансовой стоимости акций, то их оценка не подлежит уточнению и корректировка их стоимости в годовой бухгалтерской отчетности не производится.

В публикующихся в прессе котировках акций на фондовых биржах в большинстве случаев указываются максимальная и минимальная цена сделки за 1 акцию на дату проведения торгов. Процедура установления курса акций на фондовом рынке называется *фиксинг*. При определении рыночной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению, для целей отражения их в годовом балансе следует применять *средневзвешенную цену* сделки за 1 акцию. В некоторых публикующихся в прессе котировочных таблицах средневзвешенная цена сделки за 1 акцию указывается. Однако если такая информация отсутствует, но приводятся данные об объеме продаж акций и о количестве проданных акций, то средневзвешенную цену сделки за 1 акцию можно рассчитать самостоятельно по формуле

$$\bar{p} = \frac{\sum pq}{q}, \quad (3.7)$$

где \bar{p} — средневзвешенная цена сделки за 1 акцию;

$\sum pq$ — объем продаж акций эмитента (сумма сделки), руб.;

q — количество проданных акций, шт.

Механизм определения средневзвешенной цены сделки за 1 акцию N по формуле рассмотрен в табл. 3.4.

Таблица 3.4

| Показатели | Значения | | | | 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 1 акцию N (p) | 500 | 505 | 463 | 781 | — |
| Сумма сделки (Σpq) | 2000 | 1515 | 2315 | 2343 | 8173 |
| Средневзвешенная цена 1 акции (\bar{p}) | | | | | 544,87 |

Средневзвешенная цена 1 акции N по данным табл. 3.4 составила 544,87 руб.:

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

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. В случае отсутствия таких сведений 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 из них совершались сделки с необходимыми для уточнения оценки в годовом балансе организации акциями, то можно выбрать котировки любой биржи.

В случае если на дату составления годовой отчетности в котировочной таблице отсутствуют сведения о котировках данных ак-

ций, однако они в течение года котировались на бирже, то, по нашему мнению, для уточнения оценки таких акций в годовом балансе можно взять ближайшую к дате составления отчетности котировку акций. Если на 31.12.0х торгов с акциями определенного эмитента не проводилось, то можно взять курс того ближайшего к дате составления годовой отчетности дня, в который торги с данными акциями проводились, например, 24.12.0х.

Письмо МФ РФ от 15.05.2003 № 16-00-14/162 разрешает 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 операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

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 данных 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 величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений организация образует резерв под обесценение финансовых вложений путем составления проводки:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Величина образованных резервов под обесценение финансовых вложений не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации, за исключением 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 вышеуказанного резерва. В дальнейшем (после создания резерва) организация должна отслеживать изменение (снижение или повышение) расчетной стоимости финансовых вложений и корректировать сумму созданного резерва (путем увеличения или уменьшения).

В соответствии с п. 26 ПБУ 19/02 при выбытии ценной бумаги, по которой не определяется текущая рыночная стоимость, она оценивается одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета ценной бумаги;
- по средней первоначальной стоимости (методом периодической средней или методом непрерывной (скользящей) средней);
- 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, состоящих из первоначальной стоимости и количества их остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца. Средняя первоначальная стоимость ценной бумаги рассчитывается по формуле

$$\bar{p} = \frac{p_0 + p_1}{q_0 + q_1},$$

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, числящихся на начало месяца;

q_1 — количество ценных бумаг, поступивших в течение месяца.

Пример (метод периодической средней)

| Дата | Приход | | | Расход | | | Остаток | | |
|----------------------|--------|------------------------|-----------------|--------|------------------------|-----------------|---------|------------------------|-----------------|
| | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сумма, млн руб. | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сумма, млн руб. | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сумма, млн руб. |
| Остаток на 1-е число | 100 | 100 | 10,0 | — | — | — | 100 | 100 | 10,0 |
| 10-е | 50 | 100 | 5,0 | 60 | | | 90 | | |
| 15-е | 60 | 110 | 6,6 | 100 | | | 50 | | |
| 20-е | 80 | 120 | 9,6 | — | — | — | 130 | | |
| Итого | 290 | — | 31,2 | 160 | 107,6 | 17,2 | 130 | 107,6 | 14,0 |

1. Средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги (\bar{p}):

$$(10,0 \text{ млн руб.} + 5,0 \text{ млн руб.} + 6,6 \text{ млн руб.} + 9,6 \text{ млн руб.}) / 290 = \\ = 107,6 \text{ тыс. руб.}$$

2. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца:

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

3. Стоимость выбывающих ценных бумаг:

$$31,2 \text{ млн руб.} - 14,0 \text{ млн руб.} = 17,2 \text{ млн руб.}$$

или

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

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия ценных бумаг, используя оценку остатка ценных бумаг, определенную по способу средней первоначальной стоимости, на дату предшествующей 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 после-

довательности 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 применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по фактической стоимости последних по времени приобретения, а в стоимости продажи (выбытия) ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени их 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 (метод периодического ФИФО)

| Дата | Приход | | | Расход | | | Остаток | | |
|----------------------|--------|------------------------|------------------|--------|------------------------|------------------|---------|------------------------|------------------|
| | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сум-ма, млн руб. | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сум-ма, млн руб. | кол-во | цена за ед., тыс. руб. | сум-ма, млн руб. |
| Остаток на 1-е число | 100 | 100 | 10,0 | — | — | — | 100 | | |
| 10-е | 50 | 100 | 5,0 | 60 | | | 90 | | |
| 15-е | 60 | 110 | 6,6 | 100 | | | 50 | | |
| 20-е | 80 | 120 | 9,6 | — | — | — | 130 | | |
| Итого | 290 | 107,6 | 31,2 | 160 | 100,6 | 16,1 | 130 | 116,2 | 15,1 |

1. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца исходя из стоимости последних поступлений:

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

2. Стоимость выбывающих ценных бумаг:

$$31,2 \text{ млн руб.} - 15,1 \text{ млн руб.} = 16,1 \text{ млн руб.}$$

3. Стоимость единицы выбывающих ценных бумаг:

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

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия внутри ценных бумаг, используя оценку

остатка ценных бумаг, определенную по способу ФИФО, на дату предшествующей операции (так называемый способ скользящего ФИФО).

Обобщим полученные данные по выбывшим ценным бумагам методом периодической средней и методом периодического ФИФО в табл. 3.5.

Таблица 3.5

| 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 |
| 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 следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 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 РФ 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.

Сущность ОНА раскрыта в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденном приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

Отложенные налоговые активы являются следствием образования вычитаемых временных разниц (ВВР).

Вычитаемые временные разницы — это:

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.

ВВР 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.

ВВР 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 Российской Федерации 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;

• наличия кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги) при использовании кассового метода определения доходов и расходов в целях налогообложения, а в целях бухгалтерского учета – исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности;

• прочих аналогичных различий.

Вычитаемые временные разницы приводят к образованию ОНА.

Отложенные налоговые активы – та часть отложенного налога на прибыль (ОНП), на которую уменьшается налог в последующих периодах.

$$\text{ОНА} = \text{ВВР} \cdot \text{С} / 100,$$

где С – ставка налога на прибыль.

На сумму рассчитанного ОНА делается запись:

Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При наступлении периода, к которому относится ВВР, на сумму ОНА, составляется проводка:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы».

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта актива, по которому он был начислен, списывается на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации 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 строки 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 решение о сальдировании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств должно быть отражено в

учетной политике организации для целей бухгалтерского учета. Однако это возможно при следующих условиях:

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

Пример

Организация 25 ноября 2004 г. продала основные средства 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, для целей налогового учета данный убыток будет уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль равномерно в течение последующих 10 месяцев, т.е. по 5000 руб. в месяц.

Поскольку расход (убыток от продажи основного средства в сумме 50 000 руб.) в бухгалтерском учете признается раньше, чем в налоговом учете, то согласно ПБУ 18 возникает ВВР, которая приводит к необходимости отражения в бухгалтерском учете ОНА:

ноябрь

Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму 12 000 руб. (50 000 · 24 / 100).

В декабре часть (5000 руб.) убытка от продажи основного средства может быть признана в налоговом учете. Соответственно ОНА уменьшится на 1200 руб. (5000 · 24 / 100), что будет отражено в бухгалтерском учете следующим образом:

декабрь

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» – на сумму 1200 руб.

Таким образом, в балансе на 31.12.04 ОНА будут отражены по строке 142 баланса в сумме 11 000 руб., так как для целей составления бухгалтерской отчетности 10 800 руб. (12 000 – 1200) округляются до тысяч.

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

Раздел II. Оборотные активы

В этом разделе отражаются средства организации, которые используются менее одного года. Структура данного раздела весьма

неоднородна. К оборотным активам относятся следующие объекты бухгалтерского учета: материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Приведем краткую характеристику основных статей раздела «Оборотные активы».

По подразделу «*Запасы*» (стр. 210) показываются остатки 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».

При отражении в бухгалтерском учете и отчетности материально-производственных запасов следует руководствоваться ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.01 № 44н, а также дополняющими его Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии материально-производственных запасов (МПЗ) их оценка производится организацией одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по способу ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения материалов);
- по способу ЛИФО (по себестоимости последних по времени приобретения материалов).

Применение какого-либо из перечисленных способов по группе (виду) материалов должно производиться в течение отчетного года и отражаться в учетной политике организации исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Вышеуказанные методы оценки применимы также в отношении не только материалов, но и товаров. Важно отметить, что эти методы 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 смогут обычным образом заменять друг друга или подлежат особому учету (антикварные и ювелирные товары, драгоценные металлы, драгоценные камни, радиоактивные вещества и тому подобное).

При списании (отпуске) материалов, оцениваемых организацией по средней себестоимости, последняя определяется по каждой группе (виду) запасов как частное от деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, состоящих из себестоимости и количества их остатка на начало месяца и поступивших запасов в этом месяце. Средняя первоначальная стоимость материально-производственных запасов рассчитывается по формуле

$$\bar{p} = \frac{p_0 + p_1}{q_0 + q_1},$$

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. Оценка ресурсов, находящихся в остатке, осуществляется 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

мости 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 (а 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 дают противоположную картину.

Применение способов оценки фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство или списанных на иные цели, по средней себестоимости, ФИФО и ЛИФО, может осуществляться следующими вариантами:

исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость 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.

Применение скользящей оценки должно быть экономически обосновано и обеспечено соответствующими средствами вычислительной техники.

В пункте 8 расчета показана последовательность списания материала по способу ФИФО: сначала списывается остаток на начало месяца, затем поступления в отчетном месяце: сначала первая партия, затем вторая и т.д., пока не наберется общее количество, подлежащее списанию в данном месяце (в примере — 22 000 кг). Из поступлений третьей партии 20 000 кг взято только 11 000 кг, т.е. столько, сколько нужно для того, чтобы в итоге получилось 22 000 кг.

Материалы по способу ЛИФО списываются в обратном порядке: сначала списывается последняя партия из числа поступивших в отчетном месяце, затем предыдущая партия и т.д.

Остаток материала на начало следующего месяца по способу средней определен (п. 7):

**Расчеты
списания материалов способами средней себестоимости,
ФИФО и ЛИФО**

**Определение цены — путем периодической оценки
(первый вариант)**

Таблица 3.6

| № п/п | Содержание операций | Кол-во, кг | Покупная цена | Сумма, руб. |
|-------|---|------------|---------------|-------------|
| | А. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ | | | |
| 1 | Остаток на 1 января | 1000 | 5-00 | 5000 |
| 2 | Поступило в январе: | | | |
| | Первая партия | 6000 | 10-00 | 60 000 |
| | Вторая партия | 4000 | 12-00 | 48 000 |
| | Третья партия | 20 000 | 20-00 | 400 000 |
| | Итого поступило за январь | 30 000 | | 508 000 |
| | Всего с остатком на начало месяца | 31 000 | | 513 000 |
| 3 | Отпущено в январе: | 22 000 | | |
| 4 | Остаток на 1 февраля | 9000 | | |
| | Б. СПИСАНИЕ МАТЕРИАЛА ПО СПОСОБУ СРЕДНЕЙ СЕБЕСТОИМОСТИ | | | |
| 5 | Средняя цена в январе: $513\ 000 / 31\ 000 = 16,55$ | | | |
| 6 | Итого списывается в январе | 22 000 | | 364 100 |
| 7 | Остаток на 1 февраля | 9000 | | 148 900 |
| | В. СПИСАНИЕ МАТЕРИАЛА ПО СПОСОБУ ФИФО | | | |
| 8 | Израсходовано в январе: | | | |
| | по цене остатка на начало месяца | 1000 | 5-00 | 5000 |
| | по цене первой партии | 6000 | 10-00 | 60 000 |
| | по цене второй партии | 4000 | 12-00 | 48 000 |
| | по цене третьей партии | 11 000 | 20-00 | 220 000 |
| | Итого списывается | 22 000 | | 333 000 |
| 9 | Остаток на 1 февраля | 9000 | | 180 000 |
| | Г. СПИСАНИЕ МАТЕРИАЛА ПО СПОСОБУ ЛИФО | | | |
| 10 | Израсходовано в январе: | | | |
| | по цене третьей партии | 20 000 | 20-00 | 400 000 |
| | по цене второй партии | 2000 | 12-00 | 24 000 |
| | Итого списывается | 22 000 | | 424 000 |
| 11 | Остаток на 1 февраля | 9000 | | 89 000 |

$$513\ 000 - 364\ 100 = 148\ 900 \text{ руб.}$$

Остаток материала на начало следующего месяца по способу ФИФО определен (п. 9):

$$513\ 000 - 333\ 000 = 180\ 000 \text{ руб.}$$

Остаток материала на начало следующего месяца по способу ЛИФО определен (п. 11):

$$513\ 000 - 424\ 000 = 89\ 000 \text{ руб.}$$

Стоимость отпущенных (списываемых) материалов по способам ФИФО и ЛИФО может определяться упрощенно, расчетным путем, когда вначале устанавливается стоимость материала, переходящая на следующий месяц, а остальная сумма списывается в отчетном месяце.

В нашем примере это выглядит так (табл. 3.7):

Таблица 3.7

| № п/п | Содержание операций | ФИФО | | | ЛИФО | | |
|-------|---|--------|-------|---------|--------|-------|---------|
| | | кол-во | цена | сумма | кол-во | цена | сумма |
| 1 | Остаток материала на 1 февраля | 9000 | 20-00 | 180 000 | 1000 | 5-00 | 5000 |
| | | | | | 6000 | 10-00 | 60 000 |
| | | | | | 2000 | 12-00 | 24 000 |
| | Итого | 9000 | | 180 000 | 9000 | | 89 000 |
| 2 | Материалы поступившие в январе, с добавлением остатка на 1 января | 31 000 | | 513 000 | 31 000 | | 513 000 |
| | | | | | | | |
| | Материалы, подлежащие списанию в январе (п. 2 – п. 1) | 22 000 | | 333 000 | 22 000 | | 424 000 |

Обобщим полученные данные по выбывшим материалам методом периодической средней, методом периодического ФИФО и периодического ЛИФО в табл. 3.8.

Таблица 3.8

| Метод оценки материалов при выбытии | Материалы, руб. | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------|---------|-------------------------|
| | остаток на начало месяца | поступле-ние | выбытие | остаток на конец месяца |
| Периодической средней | 5000 | 508 000 | 364 100 | 148 900 |
| Периодического ФИФО | 5000 | 508 000 | 333 000 | 180 000 |
| Периодического ЛИФО | 5000 | 508 000 | 424 000 | 89 000 |

**Определение цены в момент отпуска материала
(непрерывная (скользящая) цена)
(второй вариант)**

Предусмотренный в первом варианте метод оценки материалов при списании вызывает неудобства при практическом применении в связи с тем, что цена, как правило, может определяться только в конце месяца, после подсчета месячных оборотов.

Организации обычно применяют второй вариант оценки материала путем определения цены исходя из состояния материала к моменту отпуска, не ожидая окончания месяца.

В этом случае пересчет цены материала осуществляется исходя из выбранного в организации варианта (средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО) на момент (по мере) каждого отпуска материала.

Пунктом 8 ст. 254 НК РФ и п. 1 ст. 268 НК РФ установлены аналогичные способы списания МПЗ для целей налогообложения.

Формирование полной фактической себестоимости материально-производственных запасов непосредственно на счетах учета материальных ценностей (как счета 10 «Материалы», так и счета 41 «Товары», остаток по которому отражается в балансе по статье «Готовая продукция и товары для перепродажи») является трудоемкой и в ряде случаев даже невозможной процедурой. Это обусловлено объективными причинами, наиболее существенными из которых являются:

- наличие включаемых в фактическую себестоимость материально-производственных запасов затрат, требующих времени для их предварительного накопления. К таким затратам относятся:

информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов; таможенные пошлины; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы; затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации; затраты на услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов; затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Перечень фактических затрат на приобретение материально-производственных запасов приведен в п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01);

- использование материально-производственных запасов в производственном процессе или отчуждение запасов до того момента, когда произойдет полное и окончательное формирование их фактической себестоимости (цены приобретения). В результате отдельные элементы, составляющие затраты по приобретению материально-производственных запасов, не войдут в фактическую себестоимость (цену приобретения) указанных ценностей.

В целях оптимизации процесса формирования фактической себестоимости материально-производственных запасов допускается использование *учетных цен* при осуществлении организациями заготовления и приобретения указанных запасов. Факт применения учетной цены, а также способ ее определения должны быть зафиксированы организацией в приказе об учетной политике.

В качестве учетной цены организации могут применять: нормативную или плановую себестоимость приобретения (заготовления) материально-производственных запасов;

среднюю цену приобретения материально-производственных запасов за определенный временной период (предыдущий месяц, квартал, год);

среднюю себестоимость заготовления материально-производственных запасов за определенный временной период (предыдущий месяц, квартал, год);

другие учетные цены.

Приказом об учетной политике может быть установлено, что в качестве учетной цены материально-производственных запасов, приобретенных на условиях валютной оговорки, может выступать эквивалент их стоимости в иностранной валюте, пересчитанный в рубли по курсу ЦБ РФ на день принятия ценностей на учет.

При использовании учетных цен в процессе формирования фактической себестоимости (цены приобретения) применяются не только материальные счета (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.), но и счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — активный, операционный, калькуляционный, предназначен для обобщения информации о заготовлении и приобретении материально-производственных запасов, *относящихся к средствам в обороте*. Однако исходя из приведенных типовых корреспонденций к счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», можно сделать вывод, что учетные цены могут применяться не только при заготовлении и приобретении оборотных активов (счет 10 «Материалы», счет 11 «Животные на выращивании и откорме», счет 41 «Товары»), но и внеоборотных активов (счет 07 «Оборудование к установке»).

При использовании учетных цен информация о фактических расходах по приобретению и заготовлению материально-производственных запасов (на основе поступивших в организацию сопроводительных документов поставщиков) формируется по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материально-производственных запасов в организации.

Учетная цена фактически поступивших материально-производственных запасов списывается в дебет счетов учета материаль-

ных ценностей (10 «Материалы», 41 «Товары» и др.) с кредита счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Разница (превышение) в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), над их учетной ценой, в том числе в форме отрицательной суммовой разницы, списывается в дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» с кредита счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Списание разницы (экономии) в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в учетных ценах приобретения (заготовления), над их фактической себестоимостью, в том числе в форме положительной суммовой разницы, производится по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетом 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на конец месяца показывает наличие материально-производственных запасов в пути.

Счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» является активно-пассивным, регулирующим, контрарно-дополнительным. Накопленные на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списываются, в том числе при отрицательных суммовых разницах (сторнируются при положительных суммовых разницах) в дебет счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) или других соответствующих счетов.

Порядок списания выявляемых отклонений фактических расходов по приобретению материально-производственных запасов от их учетной цены устанавливается организацией самостоятельно при принятии учетной политики. Таким образом, в соответствии с установленным учетной политикой способом отклонение в стоимости материальных ценностей может быть списано:

полностью в текущем месяце;

пропорционально стоимости по учетным ценам материально-производственных запасов, израсходованных в производстве или отчужденных;

в установленный организацией промежуток времени;
другими установленными организацией способами.

При использовании учетных цен фактическая себестоимость (цена приобретения) материально-производственных запасов, отпущенных в производство (отчужденных), может быть определена по формуле

$$\text{ФС} = \text{УЦ} \pm \text{О}, \quad (3.8)$$

где ФС – фактическая себестоимость (цена приобретения) материально-производственных запасов, отпущенных в производство (отчужденных);

УЦ – учетная цена материально-производственных запасов, отпущенных в производство (отчужденных);

О – отклонение фактической себестоимости (цены приобретения) от учетных цен материально-производственных запасов, отпущенных в производство (отчужденных).

При списании отклонений пропорционально стоимости по учетным ценам материально-производственных запасов, израсходованных в производстве или отчужденных, процент отклонений определяется по формуле

$$\text{ПО} = \text{ОНМ} + \text{ОП} / \text{Сн} + \text{Од}, \quad (3.9)$$

где ПО – процент отклонений;

ОНМ – величина отклонений на начало месяца;

ОП – величина отклонений по поступившим ценностям в течение месяца;

Сн – остаток ценностей на начало месяца;

Од – поступление ценностей за месяц (оборот по дебету счета учета ценностей).

Величина отклонений, относящихся к использованным МПЗ, определяется по формуле

$$\text{ВО} = \text{Ок} \cdot \text{ПО} / 100, \quad (3.10)$$

где ВО – величина отклонений, относящихся к использованным МПЗ (отпущенным в производство, проданным);

Ок – использованные (отпущенные в производство, проданные) МПЗ (оборот по кредиту счета учета ценностей);

ПО – процент отклонений.

Существенно упрощает ведение учета при данном методе и то обстоятельство, что в соответствии с предписаниями Инструкции по применению Плана счетов аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» ведется по группам материально-производственных запасов с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонений.

При осуществлении организациями учета заготовления материально-производственных запасов с применением счетов 15 и 16 в бухгалтерском балансе сумма числящихся на конец отчетного периода отклонений фактических расходов по приобретению материально-производственных запасов от их учетной цены или отклонений, связанных с предоставлением организации скидок (накидок) согласно договору, возникновением суммовых разниц по расчетам за приобретенные материально-производственные запасы, присоединяется к стоимости остатков материально-производственных запасов, отраженных по соответствующим статьям группы статей «Запасы», или вычитается при определении итоговых данных. При этом следует подчеркнуть, что указанные отклонения корректируют соответствующие балансовые статьи внесистемно, т.е. без осуществления записей на счетах бухгалтерского учета.

Приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н были утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования (далее – спецоснастка) и специальной одежды (далее – Методические указания), которыми разрешается учитывать спецоснастку или в составе оборотных активов (на счете 10 «Материалы»), или в составе основных средств (на счете 01 «Основные средства»). Письмом Минфина России от 12.05.2003 № 16-00-14/159 вышеуказанный порядок учета распространен и на спецодежду.

Если организация учитывает вышеуказанные предметы в составе оборотных активов, то к счету 10 «Материалы» открываются два субсчета:

10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;

10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

Первоначально (с момента оприходования) специальная оснастка и специальная одежда (далее – специмущество) учитываются на счете 10-10. При передаче специмущества в эксплуата-

цию делается бухгалтерская запись: дебет счета 10-11, кредит счета 10-10.

Стоимость специмущества обычно погашается посредством амортизации. Исключением являются спецодежда, срок эксплуатации которой не превышает 12 месяцев, а также спецодежда, предназначенная для индивидуальных заказов или используемая в массовом производстве. Стоимость этого специмущества можно списывать на затраты в момент выдачи работникам (спецодежда) или передачи в производство (спецодежда).

Стоимость спецодежды погашается линейным способом или пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг). Стоимость спецодежды погашается только линейным способом. На списание стоимости специмущества составляется проводка: дебет счета 20 (23, 26, другие счета по учету затрат), кредит счета 10-11.

На списание остаточной стоимости специмущества при его досрочном выбытии делается запись: дебет счета 91, кредит счета 10-11.

По статье «*Животные на выращивании и откорме*» (стр. 212) показывается сальдо одноименного счета 11 (остаток по животным, птицам, семьям пчел и т.п.). Стоимость молодняка животных и животных на откорме, птицы, семей пчел и других не погашается (т.е. амортизация по ним не начисляется).

По статье «*Затраты в незавершенном производстве*» (стр. 213) записываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется 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 осуществляют расчеты с заказчиками за законченные этапы работ, имеющие 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.

В случае если организации, осуществляющие торговую деятельность 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 вышеуказанной статье.

По статье «*Готовая продукция и товары для перепродажи*» (стр. 214) организациями промышленности показывается 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 включаемую в себестоимость продукции и подлежащую 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).

Оценка товаров (при учете их по покупным ценам) при списании производится организацией так же, как и материалов, одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по способу ФИФО; по способу ЛИФО.

Если рыночная стоимость материалов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров окажется ниже стоимости, по которой данные 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 созданных 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 указанные ценности приняты к бухгалтерскому учету, без осуществления бухгалтерских записей, путем вычитания на отчетную дату из дебетового сальдо счета 10 Материалы (20 «Ос-

новное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция») кредитового сальдо по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

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 комиссии. Кроме того, по строке 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 отношение 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 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 на предыдущих статьях 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 одноименного счета 19. По дебету этого счета в корреспонденции со счетами 60, 76

и другими записывается сумма НДС, относящегося к приобретаемым ценностям (материальным ресурсам, нематериальным активам, выполненным работам и оказанным услугам и др.). По кредиту счета 19 в корреспонденции со счетом 68 показывается сумма НДС, подлежащая зачету при расчетах с бюджетом, т.е. сумма, на которую уменьшается задолженность организации перед бюджетом по платежам НДС, относящегося к реализованной продукции (товарам, работам, услугам). Сумма НДС, подлежащая зачету, определяется по мере оприходования (в отношении работ, услуг – подписания актов, свидетельствующих об их выполнении, оказании) ценностей, получения счета-фактуры, а также если товары (работы, услуги) приобретены для использования в деятельности, облагающейся НДС. Дебетовое сальдо счета 19 означает сумму НДС, относящегося к приобретенным ценностям, еще не предъявленного бюджету к зачету.

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 показываются отдельно как дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторы – юридические и физические лица, которые имеют задолженность перед организацией, называемой дебиторской. Она условно делится на два вида: нормальная и неоправданная. *Нормальная дебиторская задолженность* не есть следствие недочетов в хозяйственной деятельности организации и возникает в результате применяемых форм расчетов за товары и услуги, при выдаче средств под отчет на различные нужды, при предъявлении претензий другим предприятиям и т.д. *Неоправданная дебиторская задолженность* возникает вследствие недостатков в работе организации, например, при выявлении недостач, растрат и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Контроль за состоянием дебиторской задолженности – один из важнейших аспектов методики анализа бухгалтерского баланса. В широком смысле дебиторская задолженность может трактоваться как неполученные организацией денежные средства. Де-

биторская задолженность иммобилизует (отвлекает) средства организации из хозяйственного оборота. Наличие крупной дебиторской задолженности следует рассматривать как фактор, отрицательно влияющий на финансовое положение организации, а рост ее в динамике свидетельствует о его ухудшении.

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.

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 долгосрочной, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

По статьям *«Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты»* (стр. 230) и *«Дебиторская задолженность, 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;
- выданные авансы 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 за недостатки или порчу 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 строкам 231 и 241 (в зависимости от ожидаемого срока погашения).

Рассмотрим основные составляющие 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. Факт существования этой задолженности обусловлен действующей системой расчетов за продукцию, товары, работы и услуги. Поскольку продукция (работы, услуги) оплачивается в основном по безналичному расчету, то и возникает временной лаг между отгрузкой товаров покупателю и их оплатой.

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы, и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей.

Аналитический учет с покупателями и заказчиками ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным (являются кредиторской задолженностью).

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 обособленно.

Задолженность, обеспеченная полученными векселями. Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями, учитывается также на счете 62. *Вексель* — вид ценной бумаги, представляющей собой срочное письменное долговое обязательство векселедателя перед векселедержателем. 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 по учету денежных средств делаются 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 выплаченных 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 бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» по строке 130 «Незавершенное строительство». Авансы, выданные на приобретение оборотных активов, отражаются в разделе II бухгалтерского баланса «Оборотные активы» по строке 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, предназначенного для учета расчетов с участниками по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

На сумму долга участника по вкладам в уставный (складочный) капитал делается запись: дебет счета 75, кредит счета 80.

При погашении долга счет 75 кредитуется в корреспонденции со счетами: а) 50, 51, 52 — при уплате денег; б) 01, 10 и другие — при предоставлении материальных и иных ценностей в собственность организации; в) 04 — при предоставлении нематериальных активов. Имущество, предоставленное в собственность организации в натуральной форме, приходится в оценке, определенной по договоренности участников.

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал может быть только краткосрочной, так как ст. 34 Федерального закона «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 Федерального закона «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.

Аналитический учет по счету 75 ведется по каждому участнику.

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 различ-

ные хозяйственные нужды, которые на момент составления баланса не успели оправдать документами расход выданных им авансов.

Дебиторская задолженность должна отражаться в балансе за минусом резерва по сомнительным долгам. Резервы сомнительных долгов создаются за счет финансовых результатов согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ 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.

Резерв создается по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно 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 резерва, он в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Для целей налогообложения согласно ст. 266 Налогового кодекса 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) показывается остаток денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в кредитных организациях, а также переводы 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 «Касса» в части денежных документов, учтенных на данном счете, должен быть представлен по строке 270 «Прочие оборотные активы», так как 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.

Основным источником роста средств на расчетном счете является поступление выручки от продажи. Кроме того, на расчетный счет могут поступать средства при сдаче в банк остатка не использованных по назначению наличных денежных средств, получении кредитов и займов, бюджетном финансировании, поступлении средств от покупателей и заказчиков за оказанные услуги и пр. С расчетного счета организация производит все свои платежи. Основные расходные операции по расчетному счету: оплата счетов поставщиков за полученные материалы, товары и услуги, уплата в бюджет налогов, погашение кредитов и займов и т.д.

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, действующему на последнее число отчетного периода. Аналитический учет по счету 52 ведут не только по местам хранения валюты, но и по видам валюты. Организации обычно открывают к счету 52 следующие субсчета: 52-1 «Транзитные валютные счета»,

52-2 «Текущие валютные счета», 52-3 «Валютные счета за рубежом» и 52-4 «Специальные транзитные валютные счета».

Валютная выручка сначала поступает на транзитный валютный счет. Часть ее (25 %) подлежит обязательной продаже банкам.

Продажа иностранной валюты отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета показывается стоимость иностранной валюты, пересчитанной по курсу Центрального банка РФ 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. Остаток валюты (после обязательной продажи части валютной выручки) зачисляется с субсчета 52-1 на субсчет 52-2.

Таким же образом отражается в учете продажа банком иностранной валюты по поручению организации. Однако при этом иностранная валюта может перечисляться и с текущего валютного счета.

Для покупки иностранной валюты сначала денежные средства перечисляются с расчетного счета.

Купленная валюта зачисляется на валютный счет по курсу Центрального банка РФ на момент зачисления. При этом делается запись по дебету субсчета 52-4 и кредиту счета 57 «Переводы в пути». Сумма купленной валюты должна быть использована на соответствующие цели в течение срока, установленного ЦБ РФ. Неиспользованная в течение этого срока валюта подлежит обратной продаже.

По статье «Денежные средства» отражается также сальдо счетов 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути». На счете 55 «Специальные счета в банках» 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.

3.1.2. Пассив бухгалтерского баланса

Если актив баланса характеризует состав хозяйственных средств организации (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, расчетный счет и т.д.), то в пассиве показано, из каких источников эти средства образованы. Источники делятся на собственные и привлеченные. Основными видами привлеченных источников являются кредиты банков и кредиторская задолженность. Пассив баланса — это сумма обязательств организации. Например, уставный капитал есть обязательство перед собственником по выделенным организации основным и оборотным средствам. Кредиты банков — обязательство организации перед банками по ссудам, полученным на различные цели. Кредиторская задолженность есть обязательство перед контрагентами: поставщиками — за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги; рабочими и служащими — по оплате труда; бюджетом — по налогу на прибыль и другим платежам и т.д. В процессе хозяйственной деятельности средства организации или увеличиваются (на сумму полученной прибыли), или уменьшаются (на сумму полученного убытка). Актив и пассив баланса уравниваются путем введения в пассив статей «Прибыль» или «Убытки» (со знаком «минус»). Таким образом, можно трактовать прибыль как сумму возросших, а убыток — как сумму «проеденных» собственных средств организации.

Раздел III. Капитал и резервы

Общим для статей данного раздела является отражение на них источников собственных средств (уставный, добавочный, резервный капитал, прибыль и т.п.).

По статье «*Уставный капитал*» (стр. 410) показывают сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Эти средства согласно ГК РФ называются по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации. Поскольку хозяйственные товарищества не имеют в составе учредительных документов устава, у

них вышеуказанные средства носят название «*складочный капитал*». Все остальные организации имеют устав, в котором указывается величина средств, выделенных собственниками, поэтому в названии этого источника (кроме 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 строке 410 баланса, имеет одно из четырех названий:

- складочный капитал (хозяйственные товарищества);
- уставный фонд (государственные и муниципальные унитарные предприятия);
- паевые взносы (производственные кооперативы);
- уставный капитал (все остальные организации).

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества организации, гарантирующего 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.

В акционерных обществах к счету 80 ведется аналитический учет в следующих разрезах:

а) по видам акций: «Простые акции» и «Привилегированные акции»;

б) по стадиям движения уставного капитала: «Объявленный капитал» — в сумме, записанной в уставе АО после его регистрации, «Подписной капитал» — на стоимость акций, по которым произведена подписка, «Оплаченный капитал» — в разрезе средств, внесенных участниками, «Изъятый капитал» — на стоимость акций, изъятых из обращения путем выкупа их у акционеров.

В обществах другого вида и товариществах аналитический учет по счету 80 организуется по каждому участнику.

Уставный капитал может быть только в балансе организации как юридического лица. Структурные подразделения организа-

ции, 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 вышеуказанные активы не относятся к финансовым вложениям.

В соответствии с Федеральным 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.

АО 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 данным законом.

Общество не вправе принимать решение о приобретении обществом акций, если номинальная стоимость акций общества, находящихся в обращении, составит менее 90 % от 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 осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

Каждый акционер — владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а общество обязано приобрести их. В случае, 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.

Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, общество обязано уведомить акционеров — владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций:

до полной оплаты всего уставного капитала общества;

если на момент их приобретения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные 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.

Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации общества или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав общества или утверждения устава общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций обществом осуществляется по цене, определенной советом директоров (наблюдательным советом) общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате

действий общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати, привлечение независимого оценщика не обязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

Общая сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций, не может превышать 10 % стоимости чистых активов общества на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа обществом принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено обществом с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Если собственные акции выкупаются у акционеров с целью аннулирования, то в дальнейшем на их номинальную стоимость уменьшается уставный капитал, а разность между выкупной и номинальной стоимостью акций отражается на счете 91 (в составе операционных доходов или расходов).

Пример

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 бухгалтерскими записями.

1-й вариант

Д-т сч. 80 «Уставной капитал» — 10 000 руб.;

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — 2000 руб.;

К-т сч. 81 «Собственные акции (доли)» — 12 000 руб.

2-й вариант

Д-т сч. 80 «Уставной капитал» — 10 000 руб.;

К-т сч. 81 «Собственные акции (доли)» — 9000 руб.;

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — 1000 руб.

По статье «*Добавочный капитал*» (стр. 420) отражаются:

1. Прирост стоимости внеоборотных активов (в частности, основных средств, в результате их переоценки).

2. Эмиссионный доход, получаемый АО в виде разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при формиро-

вании 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 и др.

Добавочный капитал может использоваться на следующие цели:

- погашение снижения стоимости основных средств в результате их переоценки;
- увеличение уставного капитала;
- погашение убытка, выявленного по результатам работы организации за отчетный год (кроме разницы по переоценке основных средств);
- распределение между участниками организации и т.п.

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 Федерального закона «Об акционерных обществах» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 % от 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 % от 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, вопрос о создании резервного фонда для ООО носит добровольный характер.

В годовом бухгалтерском балансе данные по статье «Резервный капитал» показываются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр. Поэтому в годовом балансе сумма резервного капитала не совпадает с этим же показателем в отчете об изменениях капитала за отчетный год. В последнем резервный капитал отражается без учета вышеуказанных факторов.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 470) отражается сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) за все время деятельности организации, которая представляет собой сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если сальдо по счету 84 дебетовое, то финансовым результатом деятельности организации является убыток, если сальдо по счету 84 кредитовое, то финансовым результатом деятельности организации является прибыль. Непокрытый убыток показывается по строке 470 в круглых скобках.

На покрытие убытка отчетного года могут быть направлены средства резервного капитала, образованного в соответствии с законодательством, добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости основных средств в результате их переоценки), а также разница, полученная при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации.

В годовом бухгалтерском балансе данные по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показываются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр. Поэтому в годовом балансе сумма нераспределенной прибыли не совпадает с этим же показателем в отчете о прибылях и убытках за отчетный год. В последнем сумма нераспределенной прибыли отражается без учета вышеуказанных факторов. Кроме того, 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 баланса приводится в форме № 3 «Отчет об изменениях капитала».

Некоммерческая организация в разделе «Капитал и резервы» 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 кредитов банков и займов, 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» по строке 610.

Таким образом, краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, а долгосрочной – со сроком погашения более 12 месяцев.

Что же такое «заем» и «кредит», что между ними общего и каковы различия?

Согласно ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из вышеизложенного видно, что общим для займа и кредита является предоставление ценностей в долг с условием их возврата в сроки, определенные сторонами договора.

Основные различия между займом и кредитом состоят в следующем:

Во-первых, предметом договора займа могут быть как деньги, так и вещи, а предметом кредитного договора — только денежные средства.

Во-вторых, заем может предоставлять любой хозяйствующий субъект, а кредит — только банки и иные кредитные организации.

В-третьих, заем может быть как процентный, так и беспроцентный, а кредит — только при условии уплаты процентов за пользование им.

В-четвертых, договор займа считается заключенным с момента передачи денег или иных вещей, а кредитный договор — с момента подписания его сторонами.

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 РФ от 02.08.01 № 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 и т. п.).

Коммерческий кредит, согласно ст. 823 ГК РФ, — это предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Коммерческое кредитование производится 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, наоборот, покупателем продавцу. Если коммерческий кредит предоставляет продавец покупателю, то он будет выражен в форме отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ, услуг). Формами, в которых 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», а краткосрочная — на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Исключением являются 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 стоимостной 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 бухгалтерской 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 другие)

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 ее учетной политики может учитывать долгосрочную задолженность двумя вариантами:

Вариант 1. Если до погашения этой 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. Учитывать задолженность на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до полного погашения, т. е. не переводить в краткосрочную, даже если до ее погашения осталось меньше 365 дней.

По нашему мнению, перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную должен быть в обязательном порядке. В противном случае у пользователей бухгалтерской отчетности создается неадекватное представление о краткосрочных и долгосрочных обязательствах организации (например, кредит должен быть по-

гашен через пять дней, а задолженность по нему будет показываться как долгосрочная, т.е. со сроком погашения более чем через год). Кроме того, неперевод долгосрочной задолженности по займам (кредитам) в краткосрочную повлияет на определение размера финансовых показателей организации (ликвидности, финансовой устойчивости и др.).

Иное отношение в ПБУ 15/01 к учету просроченной задолженности. 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, субсчет «Расчеты по краткосрочным срочным кредитам и займам» (67, субсчет «Расчеты по долгосрочным срочным кредитам и займам»)

К-т сч. 66, субсчет «Расчеты по краткосрочным, просроченным кредитам и займам» (67, субсчет «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 осуществить возврат основной суммы 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 осуществить возврат *основной суммы долга*, то можно сделать вывод о том, что данным нормативным документом осталась неотрегулированной ситуация по переводу из срочной в просроченную задолженность части долга в виде процентов.

На практике здесь возможны следующие 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 оплачены и, следовательно, являются просроченными.

Исходя из буквального понимания вышеприведенной нормы ПБУ 15/01, можно сделать вывод, что часть долга в виде процентов по полученному займу (кредиту) с истекшим, согласно условиям договора, сроком погашения, не должна переводиться в категорию просроченной задолженности. Однако, по нашему мне-

нию, в указанных выше ситуациях задолженность по процентам с истекшим, согласно условиям договора, сроком погашения, должна быть переведена из срочной в категорию просроченной. В противном случае будет наблюдаться отсутствие методологического единства: основной долг с истекшим, согласно условиям договора, сроком погашения, переводится в категорию просроченной, а неоплаченные проценты, срок погашения которых наступил, не могут быть отражены в системе бухгалтерского учета как просроченные.

По нашему мнению, перевод срочной задолженности в виде процентов в просроченную должен производиться организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа (кредита) заемщик должен был осуществить выплату суммы процентов.

Аналитический учет задолженности по полученным займам (кредитам) ведется по видам займов (кредитов), кредитным организациям и другим заимодавцам, отдельным займам и кредитам в зависимости от целей их получения (на приобретение материально-производственных запасов, строительство (возведение) основных средств, на пополнение собственных оборотных средств и т. п.). Начисленные суммы процентов (дисконта) должны учитываться на счетах учета полученных займов (кредитов) отдельно от основной суммы долга.

Начисление суммы процентов (дисконта) отражается в бухгалтерском учете заемщика следующей бухгалтерской 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).

В соответствии со ст. 816 ГК РФ договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Организация-эмитент отражает в учете номинальную стоимость проданных облигаций как кредиторскую задолженность. В бухгалтерской от-

четности они указываются с учетом процентов, причитающихся по облигации на конец отчетного периода.

В целях равномерного включения процентов эмитент может учесть их как расходы будущих периодов.

Пример

Организация В для привлечения денежных средств выпустила облигации номиналом 1 000 000 руб. со сроком погашения 3 года с уплатой процентов в размере 30 % годовых при погашении облигаций. Облигации проданы за 1 072 000 руб. Согласно учетной политике причитающиеся проценты по облигациям учитываются как расходы будущих периодов.

Учетные записи у организации В:

1. Получены деньги за проданные облигации:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» — 1 072 000 руб.

К-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Основной долг» — 1 000 000 руб.

К-т сч. 98 «Доходы будущих периодов» — 72 000 (1 072 000 — 1 000 000).

2. Списана часть разницы между продажной и номинальной стоимостью облигаций (ежемесячно):

Д-т сч. 98 «Доходы будущих периодов»

К-т сч. 91-1 «Прочие доходы» — 2000 руб. (72 000 / 36 мес.).

3. Начислены проценты по облигациям (ежегодно):

Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»

К-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по облигациям» — 300 000 (1 000 000 · 30 / 100).

4. Списаны на операционные расходы проценты по облигациям (ежемесячно):

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов» — 25 000 руб. (300 000 / 12 мес.).

5. Погашены облигации и задолженность по процентам:

Д-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Основной долг» — 1 000 000 руб.,

Д-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по облигациям» — 900 000 руб. (300 000 · 3 г.)

К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 1 900 000 (1 000 000 + 900 000).

Если облигации продаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и про-

дажной ценой доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций следующей записью:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

По статье «Отложенные налоговые обязательства» (стр. 515) отражаются отложенные налоговые обязательства (ОНО), которые учитываются на одноименном счете 77.

Сущность ОНО раскрыта в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые обязательства являются следствием образования налогооблагаемых временных разниц (НВР). НВР – это:

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

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

НВР 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 исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а для целей налогообложения – по кассовому методу;

- отсрочки или рассрочки по уплате налога на прибыль;

- применения различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

- прочих аналогичных различий.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к образованию ОНО.

Отложенные налоговые обязательства – это часть отложенного налога на прибыль (ОНП), на которую увеличивается налог в последующих периодах.

$$\text{ОНО} = \text{НВР} \cdot \text{С} / 100, \quad (3.11)$$

где С – ставка налога на прибыль.

На сумму рассчитанного ОНО делается бухгалтерская запись:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства».

При наступлении того периода, к которому относится НВР, на сумму ОНО, относящихся к этим НВР, 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 Российской Федерации 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 строки 515 бухгалтерского баланса.

Пример

В декабре 2004 г. 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 прибыль по кассовому методу. Денежные средства за аренду были получены организацией на расчетный счет 20.02.05 г.

В бухгалтерском учете согласно допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности (п. 6 ПБУ 1) организация признает доходы по начислению. Для целей налогообложения прибыли доходы будут признаны в отчетном периоде, в котором получены деньги (т.е. феврале 2005 г). Согласно предписаниям ПБУ 18 данная разница является НВР. В бухгалтерском учете возникает необходимость отражения ОНО:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства» — на сумму 28 320 руб. (118 000 · 24 %).

Таким образом, в балансе на 31.12.04 г. ОНО будут отражены по строке 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 отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Слова «предоставляется право» указывают на то, что решение о сальдировании отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств должно быть отражено в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета. Однако это возможно при следующих условиях:

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

Пример

Организация на отчетную дату имеет следующие остатки по счетам: 09 «Отложенные налоговые активы» — 10 800 руб.

77 «Отложенные налоговые обязательства» — 28 320 руб.

Если приказом об учетной политике организации выбран вариант не сальдировать, то отложенные налоговые активы будут показаны в I разделе бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» по строке 145 в сумме 11 тыс. руб., а отложенные налоговые обязательства — в IV разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» по строке 515 в сумме 28 тыс. руб.

Если приказом об учетной политике организации выбран вариант сальдировать, то будут показаны только отложенные налоговые обязательства в IV разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» по строке 515 в сумме 18 тыс. руб. (28 320 — 10 800).

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 1 года).

Кредиторы — юридические и физические лица, перед которыми данная организация имеет определенную задолженность. Сумма этой задолженности называется кредиторской. Кредиторская 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 в банке покупателя; 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 т.п.), а по истечении определенного времени погашает эту задолженность (выплачивает заработную плату из кассы, перечисляет в бюджет деньги с расчетного счета и т.п.). Иногда кредиторская задолженность является 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 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.

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 отмечено ранее, краткосрочные кредиты и займы учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Исключением являются 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». Таким образом, по строке 610 отражаются краткосрочные кредиты и займы, числящиеся в качестве кредитового сальдо по счетам 66, 60, 62 и 76.

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).

Пунктом 15 ПБУ 15/01 установлено, что если займы (кредиты) используются для предварительной оплаты материально-производственных запасов, 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 материально-производственных запасов (выполнения работ, оказания услуг)*. После поступления материально-производственных запасов (выполнения работ и 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 следующей 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 ценностей за счет непосредственного увеличения дебиторской задолженности организации — получателя авансов, то исказится величина данной дебиторской задолженности.

Пример

Организация 1 апреля получила на покупку материалов банковский кредит в сумме 118 000 руб. сроком на три месяца под 20 % годовых. Согласно кредитному договору проценты уплачиваются ежемесячно. 5 апреля из полученных средств произведена предварительная оплата материалов на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.). Материалы получены 1 июня. Кредит полностью погашен 30 июня.

Таблица 3.9

| Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|--|------------------------|----------|-------------------|
| | дебет | кредит | |
| 1. Получен банковский кредит | 51 | 66 | 118 000 |
| 2. Произведена предварительная оплата за материалы | 60/аванс | 51 | 118 000 |
| 3. Начислены проценты за апрель – май (1940 + 2004) | 60 | 66 | 3944 |
| 4. Перечислены банку проценты за апрель – май | 66 | 51 | 3944 |
| 5. Получены от поставщика материалы: на стоимость материалов (без НДС) на сумму НДС | 10 19 | 60 60 | 100 000 18 000 |
| 6. Зачтен ранее выданный аванс | 60 | 60/аванс | 118 000 |
| 6. Формируются на счете 10 «Материалы» фактические затраты по приобретению ценностей | 10 | 60 | 3944 |
| 7. Начислены проценты за июнь | 91-2 | 66 | 1940 |
| Перечислены банку: | | | |
| проценты за кредит за июнь | 66 | 51 | 1940 |
| денежные средства в погашение кредита | 66 | 51 | 118 000 |

Рассчитаем сумму процентов за пользование банковским кредитом:
за апрель $118\,000 \cdot 20\% / 365 \cdot 30 = 1940$ руб.;
за май $118\,000 \cdot 20\% / 365 \cdot 31 = 2004$ руб.;
за июнь $118\,000 \cdot 20\% / 365 \cdot 30 = 1940$ руб.

Организация, получившая заем, может по требованию заимодавца выдать в обеспечение долга вексель.

Векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (вексельную сумму), как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму задолженность по выданным векселям отражается в учете с процентами, причитающимися к оплате на конец отчетного периода.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов (или дисконта) в затраты организация может учитывать их предварительно как расходы будущих периодов.

Пример

Организация А получила от организации Б заем в размере 500 000 руб., в обеспечение которого выдала вексель номиналом 530 000 руб. со сроком оплаты через три месяца после выдачи. Согласно учетной политике дисконт по выданному векселю учитывается как расходы будущих периодов.

Учетные записи у организации А:

1. Получен заем от организации Б:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Основной долг» — 500 000 руб.

2. Отражена выдача векселя:

Д-т сч. 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» — 530 000 руб.

3. Отражен дисконт по векселю:

Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»

К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Дисконт по векселю» — 30 000 руб.

4. Отражена сумма затрат по займу (ежемесячно):

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы»

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов» — 10 000 руб. (30 000 / 3).

5. Оплачен вексель (через три месяца):

Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Основной долг» — 500 000 руб.,

Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Дисконт по векселю» — 30 000 руб.

К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 530 000 руб. (500 000 + 30 000).

6. Списан погашенный вексель:

К-т сч. 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» — 530 000 руб.

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 и оказанные услуги (кредитовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»). По этой строке отражается также задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам. *Неотфактурованными* называются поставки товарно-материальных ценностей, на которые отсутствуют сопроводительные документы 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, по имущественному и личному страхованию, с депонентами, в том числе по депонированной заработной плате, по внутрихозяйственным расчетам и т.п.). 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), выплата доходов производится 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, 51 или 52.

В соответствии со ст. 42 Закона «Об акционерных обществах» общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных уставом общества, — иным имуществом.

Источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества). Чистая прибыль общества определяется по данным бухгалтерской отчетности общества. Дивиденды по привилегированным акциям оп-

ределенных 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 решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. В случае, 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 со ст. 76 настоящего закона;

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 первого 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 первого 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.

В соответствии со ст. 28 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» ООО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли между участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, 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) показываются следующие основные источники средств.

1. Доходы, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (полученные вперед арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонентская плата за пользование средствами связи и т.п.). Эти доходы при их получении отражаются на дебете счетов 50, 51 и других и на кредите субсчета 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов». При наступлении периодов, к

которым относятся полученные ранее доходы, их списывают по дебету субсчета 98-1 на доходы организации (кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

2. Доходы, полученные в данном отчетном периоде от безвозмездно поступивших активов. По кредиту счета 98-2 «Безвозмездные поступления» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы» и другими отражается рыночная стоимость активов, полученных безвозмездно. Суммы, учтенные на счете 98-2, списываются 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).

3. 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».

4. Разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие или испорченные товарно-материальные ценности и их стоимостью по учетным ценам. В торговле здесь же отражается разница между учетной ценой и стоимостью приобретения недостающих или испорченных товарно-материальных ценностей. Указанные выше разницы записывают при выявлении недостачи или порчи ценностей на кредит субсчета 98-4. По мере погашения задолженности по недостачам или порче ценностей сумму указанных выше 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, относящиеся к данному отчетному периоду, но которые будут производиться (выплачиваться) в будущих отчетных перио-

дах. В соответствии с п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать следующие резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам; выплату вознаграждения за выслугу лет; оплату расходов на ремонт основных средств; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; предстоящие затраты 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 РФ или отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными министерствами и ведомствами РФ по согласованию с Минфином РФ.

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 нашедших отражения по другим статьям раздела V баланса.

Не забудьте проверить равенство итогов актива и пассива баланса:

Итог актива баланса = Итог пассива баланса
(стр. 300) (стр. 700)

Если актив бухгалтерского баланса не равен пассиву не за счет ошибок, 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», содер-

жащая данные о сальдо некоторых забалансовых счетов на начало и конец отчетного периода. Следует иметь в виду, что в 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 Плана счетов нет такого забалансового счета, но п. 26 ПБУ 14/2000 предусмотрено: «Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются организацией-пользователем на забалансовом счете в оценке, принятой в договоре». Это касается бухгалтерских программ, справочных систем и т.п.

3.2. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. При отражении в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5 % и более от общей суммы доходов организации за отчетный период, в нем должна показываться также соответствующая им часть расходов.

Отчет о прибылях и убытках состоит из двух основных разделов: «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» и «Прочие доходы и расходы».

В разделе «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» отражаются доходы и расходы организации по обычным видам деятельности (в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н).

По статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» (стр. 010) показывается выручка от продажи готовой продукции (работ, услуг), являющаяся доходом от обычных видов деятельности. К обязательным платежам, подлежащим также исключению из выручки при определении результата от продаж, относятся, в частности, экспортные пошлины.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организация может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки, предусмотренные настоящим пунктом.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолжен-

ности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

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.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Величина поступления определяется также с учетом (увеличивается или уменьшается) суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под

суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания выручки в бухгалтерском учете.

Пример

В 2004 г. организация продала товаров на условиях валютной оговорки (валютной привязки цен) на 708 000 долл. США (в том числе НДС 18 %). Момент перехода права собственности по договору установлен по отгрузке. Стороны договорились, что оплата за товары осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату платежа покупателем. На дату отгрузки (28.08.04) курс ЦБ РФ составлял 29,80 руб. за 1 долл. США; на дату платежа (26.11.04) – 29,50 руб. за 1 долл. США. В годовой бухгалтерской отчетности по стр. 010 ф. № 2 будет отражено 17 700 тыс. руб. (600 000 долл. США · 29,50 руб.).

По статье «*Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг*» (стр. 020) отражаются:

а) торговыми, снабженческо-сбытовыми и иными посредническими организациями – стоимость приобретения товаров, выручка от продажи которых показана по статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» формы № 2;

б) профессиональными участниками рынка ценных бумаг – покупная стоимость ценных бумаг, выручка от продажи которых отражена в данном отчетном периоде;

в) остальными организациями – затраты, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг (без учета сумм, показываемых по статье «Управленческие расходы»), относящиеся к проданной продукции (работам, услугам).

Если организация использует для учета выпущенной продукции счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», то разность между фактической производственной себестоимостью и нормативной (плановой) себестоимостью списывается в дебет счета 90 «Продажи» и отражается по статье «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»: положительная разность увеличивает, а отрицательная – уменьшает сумму по данной статье.

Затраты, связанные со сбытом продукции, и издержки обращения по этой строке не показываются.

В соответствии с п. 16 ПБУ 10/99 расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной). Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Таким образом, в отчете о прибылях и убытках расходы признаются:

с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);

с учетом их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;

когда в отчетном периоде по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;

независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

По статье «*Валовая прибыль*» (стр. 029) отражается разность строк «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ,

услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» и «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» формы № 2.

Если показатель «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» окажется больше показателя «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)», то разность между двумя этими показателями будет представлять собой валовой убыток, который должен быть показан по статье «Валовая прибыль» в круглых скобках.

По статье «*Коммерческие расходы*» (стр. 030) записывают затраты по сбыту, учитываемые на счете 44 «Расходы на продажу», относящиеся к проданной продукции (работам, услугам).

По статье «*Управленческие расходы*» (стр. 040) отражают суммы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», теми организациями, которые согласно учетной политике списывают вышеуказанные расходы в полном объеме ежемесячно в дебет счета 90 «Продажи». Если учетной политикой организации не предусмотрено списание на дебет счета 90 общехозяйственных расходов, последние включаются в состав затрат, показываемых в себестоимости проданных ценностей (т.е. по строке «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»).

Профессиональным участником рынка ценных бумаг по статье «Управленческие расходы» отражается сумма издержек по его деятельности.

По статье «*Прибыль (убыток) от продаж*» (стр. 050) показывается результат вычитания из валовой прибыли (убытка) (стр. 029) коммерческих расходов (стр. 030) и управленческих расходов (стр. 040).

Убыток от продаж показывается в форме № 2 в круглых скобках.

В разделе «*Прочие доходы и расходы*» отчета о прибылях и убытках отражаются доходы и расходы, признанные организацией как прочие (в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99).

По статьям «*Проценты к получению*» (стр. 060) и «*Проценты к уплате*» (стр. 070) записываются суммы причитающихся (подлежащих) в соответствии с договорами к получению (уплате) процентов по облигациям, депозитам и т.п., учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а также суммы, причитающиеся от

кредитных организаций за пользование средствами, находящимися на счетах организаций.

По статье *«Доходы от участия в других организациях»* (стр. 080) отражаются доходы по вкладам в уставный (складочный) капитал других организаций.

По статьям *«Прочие операционные доходы»* (стр. 090) и *«Прочие операционные расходы»* (стр. 100) показываются доходы и расходы по операциям, связанным с движением имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и т.п.). К ним, в частности, относятся: реализация основных средств и другого имущества; списание основных средств по причине их износа; сдача имущества в аренду; прибыль, полученная в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; содержание законсервированных производственных мощностей и объектов; аннулирование производственных заказов (договоров); прекращение производства, не давшего продукции.

Доходы по этим операциям и затраты, связанные с получением этих доходов, показываются развернуто (не сальдируются).

При выбытии амортизируемого имущества его остаточная стоимость, а также расходы, связанные с выбытием имущества, отражаются по статье *«Прочие операционные расходы»*.

Кроме того, по данной статье отражаются расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг (оплата консультационных и посреднических услуг, депозитарных услуг и т.п.), а также суммы причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ.

По статье *«Внереализационные доходы»* (стр. 120) отражаются, в частности, кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности; суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной ранее на убытки как безнадежной к получению; присужденные (признанные) штрафы должников, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных договоров; положительные курсовые разницы; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; оприходование излишних ценностей, выявленных при инвентаризации, и активов, полученных по договору дарения, и т.п.

Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принима-

ются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Активы, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночная стоимость таких активов определяется организацией на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

Кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

По статье *«Внереализационные расходы»* (стр. 130) отражаются: суммы уценки производственных запасов, готовой продукции и товаров; убытки от списания дебиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности и долгов, нереальных для взыскания; присужденные (признанные организацией) штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных договоров, а также по возмещению причиненных убытков в связи с нарушением этих договоров; отрицательные курсовые разницы; убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году; убытки от списания ранее присужденных долгов по недостаткам и хищениям, по которым возвращены исполнительные документы с утвержденным судом актом о несостоятельности ответчика; убытки от списания недостач сверх норм убыли и порчи ценностей, выявленных при инвентаризации, если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, судебные издержки и т.п.

Следует иметь в виду, что суммовые разницы, возникающие в связи с погашением задолженности по полученным кредитам, полученным (выданным) займам, отражаются в составе внереализационных доходов и/или расходов.

Сумма по статье *«Прибыль (убыток) до налогообложения»* (стр. 140) рассчитывается следующим образом: к прибыли (убытку) от продаж прибавляются суммы строк: Проценты к получению, Доходы от участия в других организациях, Прочие операционные доходы и Внереализованные доходы и вычитаются данные строк: Проценты к уплате, Прочие операционные расходы и Внереализационные расходы.

Убыток до налогообложения показывается в форме № 2 в круглых скобках.

По статье «*Отложенные налоговые активы*» (стр. 141) отражается разность между дебетовым и кредитовым оборотом за отчетный период по счету 09 «Отложенные налоговые активы»:

$$\text{ОНА} = \text{ДО сч. 09} - \text{КО сч. 09},$$

где ОНА – отложенные налоговые активы;
ДО сч. 09 и КО сч. 09 – соответственно дебетовый и кредитовый обороты счета 09 за отчетный период.

Если за отчетный период кредитовый оборот по счету 09 больше дебетового оборота, то данный показатель показывается в форме № 2 в круглых скобках.

По статье «*Отложенные налоговые обязательства*» (142) отражается разность между кредитовым и дебетовым оборотом за отчетный период по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства»:

$$\text{ОНО} = \text{КО сч. 77} - \text{ДО сч. 77},$$

где ОНО – отложенные налоговые обязательства;
ДО сч. 77 и КО сч. 77 – соответственно дебетовый и кредитовый обороты счета 77 за отчетный период.

ОНО является показателем, который при расчете чистой прибыли (убытка) отчетного периода должен вычитаться, поэтому если за отчетный период кредитовый оборот по счету 77 больше дебетового оборота, то данный показатель показывается в форме № 2 в круглых скобках.

Следует иметь в виду, что вышеуказанные обороты по счетам 09 и 77 берутся не в полной сумме, а только тогда, когда счета 09 и 77 корреспондируют со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Учет на счетах 09 и 77 ведется в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Сущность отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств была рассмотрена в гл. 3.1 данной книги.

Сумма по статье «*Текущий налог на прибыль*» (стр. 150) заполняется по данным налогового учета.

Показатель «*Чистая прибыль (убыток) отчетного периода*» (стр. 190) следует рассчитывать по формуле

$$\text{ЧП} = \text{БП} - \text{ТНП} + \text{ОНА} - \text{ОНО},$$

где ЧП – чистая прибыль (убыток) отчетного периода;

БП – прибыль (убыток) до налогообложения;

ТНП – текущий налог на прибыль.

Если в результате расчета получено отрицательное значение, то данный показатель (чистый убыток) показывается в круглых скобках.

В разделе «Справочно» отчета о прибылях и убытках приведены три показателя:

1. Постоянные налоговые обязательства (активы);
2. Базовая прибыль (убыток) на акцию;
3. Разводненная прибыль (убыток) на акцию.

Постоянные налоговые обязательства (активы) являются следствием образования постоянных разниц (ПР).

ПР – доходы и расходы, которые влияют на бухгалтерскую прибыль, но никогда не влияют на налоговую прибыль. Постоянные разницы возникают в результате:

- превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам;

- непризнания для целей налогообложения расходов, связанных с передачей на безвозмездной основе имущества (товаров, работ, услуг), в сумме стоимости имущества (товаров, работ, услуг) и расходов, связанных с этой передачей;

- непризнания для целей налогообложения убытка, связанного с появлением разницы между оценочной стоимостью имущества при внесении его в уставный (складочный) капитал другой организации и стоимостью, по которой это имущество отражено в бухгалтерском балансе у передающей стороны;

- образования убытка, перенесенного на будущее, который по истечении определенного времени согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах уже не может быть принят в целях налогообложения как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах;

- прочих аналогичных различий.

ПР могут быть положительными (доходы) и отрицательными (расходы).

Положительные постоянные разницы (ППР) приводят к образованию постоянных налоговых активов (ПНА):

$$\text{ПНА} = \text{ППР} \cdot \text{С} / 100.$$

На сумму ПНА делается запись:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 99 «Прибыли и убытки».

Отрицательные постоянные разницы (ОПР) приводят к образованию постоянных налоговых обязательств (ПНО):

$$\text{ПНО} = \text{ОПР} \cdot \text{С} / 100.$$

На сумму ПНО составляется проводка:

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Суммы ПНА и ПНО за отчетный период записываются справочно в конце отчета о прибылях и убытках. Показатель ПНО приводится в круглых скобках.

Определяются эти показатели на основании данных аналитического учета к счету 99, на котором должна отражаться информация о начислении ПНО и ПНА.

Показатели «*Базовая прибыль (убыток) на акцию*» и «*Разводненная прибыль (убыток) на акцию*» рассчитываются в соответствии с предписаниями Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, которые утверждены приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н.

Показатели «*Базовая прибыль (убыток) на акцию*» и «*Разводненная прибыль (убыток) на акцию*» следует приводить в отчетности в рублях, а не в тыс. (млн) руб., с указанием об этом в пояснительной записке.

В приложении формы № 2 «*Расшифровка отдельных прибылей и убытков*» записываются данные по отдельным видам прибылей и убытков, полученных (выявленных) за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Они могут представляться и в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета («в том числе» или «из них»).

3.3. Отчет об изменениях капитала

Отчет об изменениях капитала (ф. № 3) состоит из двух разделов и справки.

При заполнении формы № 3 за 200х г. надо показать остатки капитала в целом и по каждому его виду на 31.12.200х – 2 г., на 01.01 и 31.12.200х – 1 г., на 01.01 и 31.12.200х 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*» оказывают влияние на величину добавочного капитала и нераспределенной прибыли организации в 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 пунктах 20 и 21 ПБУ 1/98 указано, 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.

Иными словами, сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предыдущего года должна быть приведена в сопоставимый вид с нераспределенной прибылью (непокрытым убытком) отчетного года исходя из предположения, 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. Указанная корректировка делается внесистемно, т.е. без составления бухгалтерских проводок. По этой причине не будет тождества показателя «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в бухгалтерском балансе и отчете об изменениях капитала.

Показатель «*Результат от переоценки объектов основных средств*» обусловлен тем, что согласно п. 15 ПБУ 6/01 организации имеют право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать основные средства. Результаты такой переоценки оказывают влияние на изменение добавочного капитала или нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организа-

ции. Более подробно порядок этого влияния изложен в гл. 7 данной книги.

Показатель *«Результат от пересчета иностранных валют»* обусловлен тем, что, согласно п. 14 ПБУ 3/2000 *«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 вышеуказанных составляющих частей капитала.

Показатели *«Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций»* и *«Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций»* отражают величину уставного капитала, увеличенную за счет соответственно дополнительного выпуска акций и увеличения номинальной стоимости акций.

Одной из причин изменения капитала является реорганизация юридического лица. Величина 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 РФ от 20.05.2003 № 44н.

Показатели *«Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций»* и *«Уменьшение величины капитала за счет*

уменьшения количества акций» отражают величину уставного капитала, уменьшенную 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 и т.п.). Поэтому организации, исходя из конкретных условий хозяйственной деятельности, должны дополнять отчет об изменениях капитала недостающими показателями.

В разделе II «*Резервы*» отражаются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного года, а также поступление и использование за предыдущий и отчетный годы по каждому виду резервов, создаваемых организацией. При этом резервы сгруппированы следующим образом:

- Образованные в соответствии с законодательством;
- Образованные в соответствии с учредительными документами;
- Оценочные;
- Предстоящих расходов.

В разделе «*Справки*» указываются на начало отчетного года и на конец отчетного периода стоимость чистых активов организации, а также суммы целевых финансирования 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 РФ «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» № 10н и ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 29.01.2003 (табл. 3.10).

Таблица 3.10

Расчет оценки стоимости
чистых активов акционерного общества

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. Нематериальные активы | | | |
| 2. Основные средства | | | |
| 3. Незавершенное строительство | | | |

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | | | |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения* | | | |
| 6. Прочие внеоборотные активы** | | | |
| 7. Запасы | | | |
| 8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | |
| 9. Дебиторская задолженность*** | | | |
| 10. Денежные средства | | | |
| 11. Прочие оборотные активы | | | |
| 12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных п. 1 – 11) | | | |
| II. Пассивы | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | | | |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства****, ***** | | | |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | | | |
| 16. Кредиторская задолженность | | | |
| 17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | | | |
| 18. Резервы предстоящих расходов | | | |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства***** | | | |
| 20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных п. 13 – 19) | | | |
| 21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | | |

Примечания:

* За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

** Включая величину отложенных налоговых активов.

*** За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

**** Включая величину отложенных налоговых обязательств.

***** В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Упростив вышеуказанный порядок оценки стоимости чистых активов (ЧА), их можно рассчитать по формуле

$$\text{ЧА} = \text{Шр} - \text{ЗУ} + \text{ДБП},$$

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 отсутствуют 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.

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 изменении 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 вышеуказанным приказом Минфина РФ и ФКЦБ предусматривается раскрытие информации о стоимости чистых активов и в промежуточной бухгалтерской отчетности. Это можно делать или после итога

бухгалтерского баланса, или в разделе «Справочно» отчета о прибылях и убытках.

Показатель «Стоимость чистых активов» имеет большое значение для характеристики финансового положения организации. Он указывает на финансовую устойчивость предприятия, на обеспеченность собственными средствами.

В п. 4 ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» (в ред. от 07.08.2001 № 120-ФЗ) сказано, что 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 (для ОАО – 1000 МРОТ, для ЗАО – 100 МРОТ), общество обязано принять решение о своей ликвидации.

В п. 6 вышеуказанной статьи подчеркивается, что 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, согласно п. 1 ст. 43 Закона об акционерных обществах, 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 резервного фонда либо станет меньше в результате принятия такого решения.

Такие же требования предъявляются и к ООО (см. ст. 20 и 29) Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 № 14-ФЗ.

3.4. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) составляется за отчетный год и за аналогичный период предыдущего года на основании 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 определяются путем суммирования сальдо счетов по учету денежных средств (50, 51, 52, 55 и 57).

Движение денежных средств (поступило и направлено) определяется на основании оборотов по вышеуказанным счетам и показывается отдельно по каждому виду деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) в трех разделах. При этом в целях избежания двойного счета следует устранить взаимные обороты между счетами учета денежных средств.

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала отчет составляется в иностранной валюте по каждому ее виду, а затем остатки и движение денежных средств в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату составления бухгалтерской отчетности, т.е. по курсу последнего дня отчетного периода. Полученные данные при заполнении соответствующих строк формы № 4 суммируются.

Понятие видов деятельности текущей, инвестиционной и финансовой дано в п. 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н.

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 с их продажей; осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых,

вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.).

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

Заметим, что определение финансовой деятельности, данное в п. 15 Указаний, является некорректным, так как в результате текущей деятельности организации получают прибыль или убыток, которые также изменяют величину и состав собственного капитала. То же самое относится и к определению инвестиционной деятельности (например, продажа основных средств с прибылью или убытком).

Под финансовой деятельностью следует понимать операции по получению займов и кредитов от других организаций, погашению этих займов и кредитов (без процентов), поступлению средств от эмиссии и облигаций, а также по погашению обязательств по финансовой аренде.

По каждому виду деятельности указываются основные источники поступления и направления использования денежных средств. В конце каждого раздела определяются чистые денежные средства как разница 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 отражаться в круглых скобках.

Показатель «*Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов*» — это алгебраическая сумма показателей чистых денежных средств по всем видам деятельности. Он также может быть положительным или отрицательным.

Остаток денежных средств на конец отчетного периода определяется следующим образом:

$$O_k = O_n \pm \text{Чу}(y),$$

где O_k — остаток денежных средств на конец отчетного периода;

O_n — остаток денежных средств на начало отчетного периода;

$\text{Чу}(y)$ — чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов.

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов рассчитывается по формуле

$$\text{Чу}(y) = \text{Чт} \pm \text{Чи} \pm \text{Чф},$$

где Чт – чистые денежные средства от текущей деятельности;

Чи – 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 отражается в круглых скобках.

В конце формы № 4 приводится показатель «*Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю*» (В).

Данный показатель следует, по нашему мнению, рассчитывать по формуле

$$B = \text{Оог} - \text{Опг},$$

где Опг и Оог – остатки денежных средств в иностранной валюте на конец предыдущего года, пересчитанные в рубли по курсу Центрального банка РФ соответственно на конец предыдущего года и на конец отчетного года.

Показатель «*Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю*» может быть как положительный (при повышении курса иностранной валюты), так и отрицательный (при понижении курса иностранной валюты).

Пример

Остаток валюты на конец 2003 г. – 1000 единиц. Курс ЦБ России данной валюты на 31.12.2003 г. – 21 руб. Остаток валюты, пересчитанный в рубли, составит 21 000 руб. (1000 ед. · 21 руб.) – Опг .

При составлении формы № 4 за 2004 г. остаток валюты на конец 2003 г. становится вступительным остатком для 2004 г. Курс ЦБ России на дату составления отчетности за 2004 г. (на 31.12.2004 г.) – 20 руб.

Для обеспечения сопоставимости остаток валюты на конец 2003 г. должен быть пересчитан по курсу ЦБ России на 31.12.2004 г.:

$$1000 \text{ ед.} \cdot 20 = 20\,000 \text{ руб. (Оог);}$$

$$B = 20\,000 \text{ руб} - 21\,000 \text{ руб.} = -1000 \text{ руб.}$$

Эту сумму и нужно показать в последней строке Отчета о движении денежных средств, в графе «За отчетный год».

3.5. Приложение к бухгалтерскому балансу

Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) состоит из 10 разделов. Отдельные показатели, включенные в форму № 5, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

В разделе *«Нематериальные активы»* показываются по каждому их виду наличие на начало отчетного года и на конец отчетного периода, поступление и выбытие за отчетный период. Отдельно отражается сумма начисленной амортизации в целом по всем нематериальным активам и в том числе по каждому их виду на начало отчетного года и на конец отчетного периода.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов».

В разделе *«Основные средства»* показываются по группам основных средств их наличие на начало отчетного года и на конец отчетного периода, поступление и выбытие за отчетный период. Отдельно отражается сумма начисленной амортизации в целом по всем основным средствам и в том числе по трем укрупненным группам (здания и сооружения; машины, оборудование, транспортные средства; другие) на начало отчетного года и на конец отчетного периода.

В этом же разделе отражается, на какую сумму на начало отчетного года и на конец отчетного периода было передано и получено объектов основных средств в аренду в целом и в том числе по видам, переведено на консервацию, было объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и находящихся в процессе государственной регистрации.

Справочно на начало отчетного и предыдущего года показывается результат от переоценки основных средств в части первоначальной (восстановительной) стоимости и суммы амортизации. Здесь же записывается по состоянию на начало отчетного года и на конец отчетного периода величина изменения стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств».

В разделе *«Доходные вложения в материальные ценности»* показываются по каждому их виду наличие на начало отчетного года и на конец отчетного периода, поступление и выбытие за отчетный период. Кроме того, отражается сумма начисленной амортизации в целом по вышеуказанным ценностям на начало отчетного года и на конец отчетного периода.

Источником информации для заполнения раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 03 *«Доходные вложения в материальные ценности»* и 02 *«Амортизация основных средств»*.

В разделе *«Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»* (далее – расходы на НИОКР) показывается сумма расходов на НИОКР в целом и по каждому виду НИОКР на начало и конец отчетного года, произведенных и списанных за отчетный год. Справочно отражается сумма расходов по незаконченным НИОКР на начало и конец отчетного года, а также сумма расходов по НИОКР, не давших положительных результатов и отнесенных на внереализационные расходы за отчетный период и за аналогичный период предыдущего года.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 04 *«Нематериальные активы»*, 08 *«Вложения во внеоборотные активы»* и 91 *«Прочие доходы и расходы»*.

В разделе *«Расходы на освоение природных ресурсов»* показывается сумма этих расходов всего и в том числе по видам расходов на начало и конец отчетного периода, произведенных и списанных за отчетный период. Справочно по состоянию на начало отчетного года и на конец отчетного периода отражаются сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и/или гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами, и сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам учета расходов по обычным видам деятельности и счету 91 *«Прочие доходы и расходы»*.

В разделе «*Финансовые вложения*» расшифровываются строки 140 «*Долгосрочные финансовые вложения*» и 250 «*Краткосрочные финансовые вложения*» бухгалтерского баланса в разрезе видов финансовых вложений, в том числе приводится информация о видах финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость. Справочно как по долгосрочным, так и по краткосрочным финансовым вложениям, по состоянию на начало отчетного года и на конец отчетного периода показываются:

1. Изменение стоимости в результате корректировки оценки финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость;
2. Разница между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, отнесенная на финансовый результат.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счету 58 «*Финансовые вложения*».

В разделе «*Дебиторская и кредиторская задолженность*» расшифровываются суммы дебиторской и кредиторской задолженностей, отраженных в бухгалтерском балансе с подразделением на краткосрочную и долгосрочную и в том числе по видам каждой из них.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета счетов учета расчетов.

В разделе «*Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)*» приводятся данные за отчетный и предыдущий годы о затратах организации по их элементам (материальные, на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие). Кроме того, указывается изменение остатков (прирост или уменьшение) незавершенного производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

Показатели данного раздела приводятся без учета внутривозвратного оборота, т.е. без затрат, связанных с передачей изделий, продукции, работ и услуг внутри организации для нужд собственного производства, обслуживающих хозяйств и др.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам учета расходов по обычным видам деятельности, а также по счетам 96 «*Резервы предстоящих расходов*» и 97 «*Расходы будущих периодов*».

В разделе «Обеспечения» расшифровываются по видам обеспечений (векселя, имущество в залоге и др.) показатели «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и «Обеспечения обязательств и платежей выданные», «Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах», приведенной в форме № 1 после итога бухгалтерского баланса.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные аналитического учета к забалансовым счетам 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

В разделе «Государственная помощь» отражаются два показателя.

1. Сумма полученных бюджетных средств всего и в том числе по их видам за отчетный период и за аналогичный период предыдущего года;

2. Сумма полученных бюджетных кредитов всего и в том числе по их видам по состоянию на начало отчетного года и на конец отчетного периода, а также полученных и возвращенных за отчетный период.

Источником информации для заполнения данного раздела являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 86 «Целевое финансирование».

3.6. Отчет о целевом использовании полученных средств

Отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6) рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности некоммерческим организациям.

В данном отчете отражаются следующие показатели:

1. Остаток средств на начало и конец отчетного и предыдущего года;

2. Поступило средств за отчетный и предыдущий годы всего, в том числе по источникам поступления;

3. Использовано средств за отчетный и предыдущий годы всего, в том числе по направлениям использования.

Источником информации для заполнения отчета являются данные синтетического и аналитического учета по счету 86 и счетам по учету расходов некоммерческих организаций.

3.7. Взаимувязка показателей бухгалтерской отчетности

Отдельные показатели бухгалтерской отчетности находятся между собой в определенной арифметической взаимосвязи, обусловленной логикой построения отчетных форм. Проверка взаимувязки показателей бухгалтерской отчетности позволяет бухгалтеру или пользователю бухгалтерской отчетности убедиться в арифметической правильности заполнения отчетных форм. Показателям бухгалтерской отчетности присуща как внутренняя взаимосвязь (внутри одной отчетной формы), так и внешняя (между разными отчетными формами). В табл. 3.11 приводится 206 таких взаимосвязей.

Таблица 3.11

| № п/п | Показатели | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| Бухгалтерский баланс (ф. № 1) | | |
| 1 | Стр. 190 «Итого по разделу I», гр.3 | Ф. № 1, стр. 110 «Нематериальные активы», гр.3 + стр. 120 «Основные средства», гр.3 + стр. 130 «Незавершенное строительство», гр.3 + стр. 135 «Доходные вложения в материальные ценности», гр.3 + стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения», гр.3 + стр. 145 «Отложенные налоговые активы», гр.3 + стр. 150 «Прочие внеоборотные активы», гр.3 |
| 2 | Стр. 190 «Итого по разделу I», гр.4 | Ф. № 1, стр. 110 «Нематериальные активы», гр.4 + стр. 120 «Основные средства», гр.4 + стр. 130 «Незавершенное строительство», гр.4 + стр. 135 «Доходные вложения в материальные ценности», гр.4 + стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения», гр.4 + стр. 145 «Отложенные налоговые активы», гр.4 + стр. 150 «Прочие внеоборотные активы», гр.4 |
| 3 | Стр. 210 «Запасы», гр.3 | Ф. № 1, стр. 211 «сырье, материалы и другие аналогичные ценности», гр.3 + стр. 212 «животные на выращивании и откорме», гр.3 + стр. 213 «затраты в незавершенном производстве», гр.3 + стр. 214 «готовая продукция и товары для перепродажи», гр.3 + стр. 215 «товары отгруженные», гр.3 + стр. 216 «расходы будущих периодов», гр.3 + стр. 217 «прочие запасы и затраты», гр.3 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--------------------------------------|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 4 | Стр. 210 «Запасы», гр.4 | Ф. № 1, стр. 211 «сырье, материалы и другие аналогичные ценности», гр.4 + стр. 212 «животные на выращивании и откорме», гр.4 + стр. 213 «затраты в незавершенном производстве», гр.4 + стр. 214 «готовая продукция и товары для перепродажи», гр.4 + стр. 215 «товары отгруженные», гр.4 + стр. 216 «расходы будущих периодов», гр.4 + стр. 217 «прочие запасы и затраты», гр.4 |
| 5 | Стр. 290 «Итого по разделу II», гр.3 | Ф. № 1, стр. 210 «Запасы», гр.3 + стр. 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», гр.3 + стр. 230 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)», гр.3 + стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» гр.3 + стр. 250 «Краткосрочные финансовые вложения», гр.3 + стр. 260 «Денежные средства», гр.3 + стр. 270 «Прочие оборотные активы», гр.3 |
| 6 | Стр. 290 «Итого по разделу II», гр.4 | Ф. № 1, стр. 210 «Запасы», гр.4 + стр. 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», гр.4 + стр. 230 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)», гр.4 + стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» гр.4 + стр. 250 «Краткосрочные финансовые вложения», гр.4 + стр. 260 «Денежные средства», гр.4 + стр. 270 «Прочие оборотные активы», гр.4 |
| 7 | Стр. 300 «Баланс», гр.3 | Ф. № 1, стр. 190 «Итого по разделу I», гр.3 + стр. 290 «Итого по разделу II», гр.3 |
| 8 | Стр. 300 «Баланс», гр.4 | Ф. № 1, стр. 190 «Итого по разделу I», гр.4 + стр. 290 «Итого по разделу II», гр.4 |
| 9 | Стр. 430 «Резервный капитал», гр.3 | Ф. № 1, стр. 431 «резервы, образованные в соответствии с законодательством», гр.3 + стр. 432 «резервы, образованные в соответствии с учредительными документами», гр.3 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 10 | Стр. 430 «Резервный капитал», гр.4 | Ф. № 1, стр. 431 «резервы, образованные в соответствии с законодательством», гр.4 + стр. 432 «резервы, образованные в соответствии с учредительными документами», гр.4 |
| 11 | Стр. 490 «Итого по разделу III», гр.3 | Ф. № 1, стр. 410 «Уставный капитал», гр.3 – стр. 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», гр.3 + стр. 420 «Добавочный капитал», гр.3 + стр. 430 «Резервный капитал», гр.3 + / – стр. 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» («+» если прибыль; «-» если убыток), гр.3 |
| 12 | Стр. 490 «Итого по разделу III», гр.4 | Ф. № 1, стр. 410 «Уставный капитал», гр.4 – стр. 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», гр.4 + стр. 420 «Добавочный капитал», гр.4 + стр. 430 «Резервный капитал», гр.4 + / – стр. 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» («+» если прибыль; «-» если убыток), гр.4 |
| 13 | Стр. 590 «Итого по разделу IV», гр.3 | Ф. № 1, стр. 510 «Займы и кредиты», гр.3 + стр. 515 «Отложенные налоговые обязательства», гр.3 + стр. 520 «Прочие долгосрочные обязательства», гр.3 |
| 14 | Стр. 590 «Итого по разделу IV», гр.4 | Ф. № 1, стр. 510 «Займы и кредиты», гр.4 + стр. 515 «Отложенные налоговые обязательства», гр.4 + стр. 520 «Прочие долгосрочные обязательства», гр.4 |
| 15 | Стр. 620 «Кредиторская задолженность», гр.3 | Ф. № 1, стр. 621 «поставщики и подрядчики», гр.3 + стр. 622 «задолженность перед персоналом организации», гр.3 + стр. 623 «задолженность перед государственными внебюджетными фондами», гр.3 + стр. 624 «задолженность по налогам и сборам», гр.3 + стр. 625 «прочие кредиторы», гр.3 |
| 16 | Стр. 620 «Кредиторская задолженность», гр.4 | Ф. № 1, стр. 621 «поставщики и подрядчики», гр.4 + стр. 622 «задолженность перед персоналом организации», гр.4 + стр. 623 «задолженность перед государственными внебюджетными фондами», гр.4 + стр. 624 «задолженность по налогам и сборам», гр.4 + стр. 625 «прочие кредиторы», гр.4 |

| № п/п | Показатели | |
|-------|-------------------------------------|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 17 | Стр. 690 «Итого по разделу V», гр.3 | Ф. № 1, стр. 610 «Займы и кредиты», гр.3 + стр. 620 «Кредиторская задолженность», гр.3 + стр. 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов», гр.3 + стр. 640 «Доходы будущих периодов», гр.3 + стр. 650 «Резервы предстоящих расходов», гр.3 + стр. 660 «Прочие краткосрочные обязательства», гр.3 |
| 18 | Стр. 690 «Итого по разделу V», гр.4 | Ф. № 1, стр. 610 «Займы и кредиты», гр.4 + + стр. 620 «Кредиторская задолженность», гр.4 + + стр. 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов», гр.4 + + стр. 640 «Доходы будущих периодов», гр.4 + + стр. 650 «Резервы предстоящих расходов», гр.4 + стр. 660 «Прочие краткосрочные обязательства», гр.4 |
| 19 | Стр. 700 «Баланс», гр.3 | Ф. № 1, стр. 490 «Итого по разделу III», гр.3 + + стр. 590 «Итого по разделу IV», гр.3 + стр. 690 «Итого по разделу V», гр.3 |
| 20 | Стр. 700 «Баланс», гр.4 | Ф. № 1, стр. 490 «Итого по разделу III», гр.4 + + стр. 590 «Итого по разделу IV», гр.4 + стр. 690 «Итого по разделу V», гр.4 |
| 21 | Стр. 410 «Уставный капитал», гр.3 | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр.3 |
| 22 | Стр. 410 «Уставный капитал», гр.4 | Ф. № 3, стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр.3 |
| 23 | Стр. 420 «Добавочный капитал», гр.3 | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр.4 |
| 24 | Стр. 420 «Добавочный капитал», гр.4 | Ф. № 3, стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр.4 |
| 25 | Стр. 430 «Резервный капитал», гр.3 | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр.5 |
| 26 | Стр. 430 «Резервный капитал», гр.4 | Ф. № 3, стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр.5 |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 27 | Стр. 431 «резервы, образованные в соответствии с законодательством», гр. 3 | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с законодательством, Резервный капитал, данные отчетного года, гр. 3 |
| 28 | Стр. 431 «резервы, образованные в соответствии с законодательством», гр. 4 | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с законодательством, Резервный капитал, данные отчетного года, гр. 6 |
| 29 | Стр. 432 «резервы, образованные в соответствии с учредительными документами», гр. 3 | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, Резервный капитал, данные отчетного года, гр. 3 |
| 30 | Стр. 432 «резервы, образованные в соответствии с учредительными документами», гр. 4 | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, Резервный капитал, данные отчетного года, гр. 6 |
| 31 | Стр. 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), на начало отчетного периода», гр. 3 | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 32 | Стр. 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), на конец отчетного периода», гр. 4 | Ф. № 3, стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 33 | Стр. 650 «Резервы предстоящих расходов», гр. 3 | Ф. № 3, Резервы предстоящих расходов, данные отчетного года, гр. 3 |
| 34 | Стр. 650 «Резервы предстоящих расходов», гр. 4 | Ф. № 3, Резервы предстоящих расходов, данные отчетного года, гр. 6 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 35 | Стр. 260 «Денежные средства», гр. 3 | Ф. № 4, Остаток денежных средств на начало отчетного года, гр.3 |
| 36 | Стр. 260 «Денежные средства», гр. 4 | Ф. № 4, Остаток денежных средств на конец отчетного года, гр.3 |
| 37 | Стр. 110 «Нематериальные активы», гр. 3 | Ф. № 5, Нематериальные активы, стр. 010 «Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)», гр.3 + стр. 020 «Организационные расходы», гр.3 + стр. 030 «Деловая репутация организации», гр.3 + стр. 040 «Прочие», гр.3 – стр. 050 «Амортизация нематериальных активов – всего», гр.3 |
| 38 | Стр. 110 «Нематериальные активы», гр. 4 | Ф. № 5, Нематериальные активы, стр. 010 «Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)», гр.6 + стр. 020 «Организационные расходы», гр.6 + стр. 030 «Деловая репутация организации», гр.6 + стр. 040 «Прочие», гр.6 – стр. 050 «Амортизация нематериальных активов – всего», гр.4 |
| 39 | Стр. 120 «Основные средства», гр.3 | Ф. № 5, Основные средства, «Итого», гр. 3 – стр. 140 «Амортизация основных средств – всего», гр.3 |
| 40 | Стр. 120 «Основные средства», гр.4 | Ф. № 5, Основные средства, «Итого», гр. 6 – стр. 140 «Амортизация основных средств – всего», гр.4 |
| 41 | Стр. 135 «Доходные вложения в материальные ценности», гр. 3 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, «Итого», гр.3 – «Амортизация доходных вложений в материальные ценности», гр.3 |
| 42 | Стр. 135 «Доходные вложения в материальные ценности», гр. 4 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, «Итого», гр.6 – «Амортизация доходных вложений в материальные ценности», гр.4 |
| 43 | Стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения», гр.3 | Ф. № 5, Финансовые вложения, стр. 540 «Итого», гр.3. (Примечание: в случае если в ф. № 5 финансовые вложения показываются за вычетом резервов под обесценение финансовых вложений) |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 44 | Стр. 140 «Долгосрочные финансовые вложения», гр.4 | Ф. № 5, Финансовые вложения, стр. 540 «Итого», гр.4. (Примечание: в случае если в ф. № 5 финансовые вложения показываются за вычетом резервов под обесценение финансовых вложений) |
| 45 | Стр. 250 «Краткосрочные финансовые вложения», гр.3 | Ф. № 5, Финансовые вложения, стр. 540 «Итого», гр.5. (Примечание: в случае если в ф. № 5 финансовые вложения показываются за вычетом резервов под обесценение финансовых вложений) |
| 46 | Стр. 250 «Краткосрочные финансовые вложения», гр.4 | Ф. № 5, Финансовые вложения, стр. 540 «Итого», гр.6. (Примечание: в случае если в ф. № 5 финансовые вложения показываются за вычетом резервов под обесценение финансовых вложений) |
| 47 | Стр. 230 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Дебиторская задолженность», «долгосрочная – всего», гр.3. (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 48 | Стр. 230 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Дебиторская задолженность», «долгосрочная – всего», гр.4. (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 49 | Стр. 231 «в том числе покупатели и заказчики», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Дебиторская задолженность», «долгосрочная – всего», «расчеты с покупателями и заказчиками», гр.3. (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 50 | Стр. 231 «в том числе покупатели и заказчики», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Дебиторская задолженность», «долгосрочная – всего», «расчеты с покупателями и заказчиками», гр.4. (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 51 | Стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Дебиторская задолженность», «краткосрочная – всего», гр.3. (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 52 | Стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.4 «Дебиторская задолженность», «краткосрочная – всего». (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 53 | Стр. 241 «в том числе покупателя и заказчики», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.3 «Дебиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты с покупателями и заказчиками». (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 54 | Стр. 241 «в том числе покупателя и заказчики», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.4 «Дебиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты с покупателями и заказчиками». (Примечание: в случае если в ф. № 5 дебиторская задолженность показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам) |
| 55 | Стр. 510 «Займы и кредиты», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.3 «Кредиторская задолженность», «долгосрочная – всего», «кредиты», гр.3 + «займы», гр.3 |
| 56 | Стр. 510 «Займы и кредиты», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.4 «Кредиторская задолженность», «долгосрочная – всего», «кредиты», гр.4 + «займы», гр.4 |
| 57 | Стр. 610 «Займы и кредиты», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.3 «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «кредиты», гр.3 + «займы», гр.3 |
| 58 | Стр. 610 «Займы и кредиты», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, гр.4 «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «кредиты», гр.4 + «займы», гр.4 |

| № п/п | Показатели | |
|--|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 59 | Стр. 621 «поставщики и подрядчики», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты с поставщиками и подрядчиками», гр.3 |
| 60 | Стр. 621 «поставщики и подрядчики», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты с поставщиками и подрядчиками», гр.4 |
| 61 | Стр. 625 «задолженность по налогам и сборам», гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты по налогам и сборам», гр.3 |
| 62 | Стр. 625 «задолженность по налогам и сборам», гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская и кредиторская задолженность, «Кредиторская задолженность», «краткосрочная – всего», «расчеты по налогам и сборам», гр.4 |
| Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | | |
| 63 | Стр. 910 «Арендованные основные средства», на начало отчетного периода, гр. 3 | Ф. № 5, Основные средства, Получено объектов основных средств в аренду – всего, на начало отчетного года, гр. 3 |
| 64 | Стр. 910 «Арендованные основные средства», на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, Основные средства, Получено объектов основных средств в аренду – всего, на конец отчетного периода, гр. 4 |
| 65 | Стр. 950 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», на начало отчетного периода, гр. 3 | Ф. № 5, Обеспечения, «полученные – всего», остаток на начало отчетного года, гр. 3 |
| 66 | Стр. 950 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, Обеспечения, «полученные – всего», остаток на конец отчетного периода, гр. 4 |

| № п/п | Показатели | |
|--|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 67 | Стр. 960 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», на начало отчетного периода, гр. 3 | Ф. № 5, Обеспечения, «выданные – всего», остаток на начало отчетного года, гр. 3 |
| 68 | Стр. 960 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, Обеспечения, «выданные – всего», остаток на конец отчетного периода, гр. 4 |
| Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2) | | |
| 69 | Стр. 029 «Валовая прибыль», гр. 3 | Ф. № 2, стр. 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)», гр.3 – стр. 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», гр.3. (Примечание: если стр. 010 < стр. 020, то стр. 029 называется «Валовой убыток») |
| 70 | Стр. 029 «Валовая прибыль», гр. 4 | Ф. № 2, стр. 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)», гр.4 – стр. 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», гр.4. (Примечание: если стр. 010 < стр. 020, то стр. 029 называется «Валовой убыток») |
| 71 | Стр. 050 «Прибыль (убыток) от продаж», гр. 3 | Ф. № 2, стр. 029 «Валовая прибыль», гр. 3 – стр. 030 «Коммерческие расходы», гр. 3 – стр. 040 «Управленческие расходы», гр. 3 |
| 72 | Стр. 050 «Прибыль (убыток) от продаж», гр. 4 | Ф. № 2, стр. 029 «Валовая прибыль», гр. 4 – стр. 030 «Коммерческие расходы», гр. 4 – стр. 040 «Управленческие расходы», гр. 4 |
| 73 | Стр. 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения», гр. 3 | Ф. № 2, стр. 050 «Прибыль (убыток) от продаж», гр. 3 + стр. 060 «Проценты к получению», гр. 3 – стр. 070 «Проценты к уплате», гр. 3 + стр. 080 «Доходы от участия в других организациях», гр. 3 + стр. 090 «Прочие операционные доходы», гр. 3 – стр. 100 «Прочие операционные расходы», |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | | гр.3 + стр. 120 «Внереализационные доходы», гр.3 – стр. 130 «Внереализационные расходы», гр.3 |
| 74 | Стр. 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения», гр. 4 | Ф. № 2, стр. 050 «Прибыль (убыток) от продаж», гр. 4 + стр. 060 «Проценты к получению», гр. 4 – – стр. 070 «Проценты к уплате», гр. 4 + стр. 080 «Доходы от участия в других организациях», гр. 4 + стр. 090 «Прочие операционные доходы», гр. 4 – стр. 100 «Прочие операционные расходы», гр.4 + стр. 120 «Внереализационные доходы», гр.4 – стр. 130 «Внереализационные расходы», гр.4 |
| 75 | Стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода», гр. 3 | Ф. № 2, стр. 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения», гр. 3 +/- стр. 141 «Отложенные налоговые активы», гр. 3. (Примечание: «+» если дебетовый оборот по счету 09 в корреспонденции со счетом 68 > кредитового оборота по счету 09 в корреспонденции со счетом 68; «-» если дебетовый оборот по счету 09 в корреспонденции со счетом 68 < кредитового оборота по счету 09 в корреспонденции со счетом 68) +/- стр. 142 «Отложенные налоговые обязательства», гр. 3. (Примечание: «+» если дебетовый оборот по счету 77 в корреспонденции со счетом 68 > кредитового оборота по счету 77 в корреспонденции со счетом 68; «-» если дебетовый оборот по счету 77 в корреспонденции со счетом 68 < кредитового оборота по счету 77 в корреспонденции со счетом 68) – стр. «Текущий налог на прибыль», гр. 3 |
| 76 | Стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода», гр. 4 | Ф. № 2, стр. 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения», гр. 4 +/- стр. 141 «Отложенные налоговые активы», гр. 4. (Примечание: «+» если дебетовый оборот по счету 09 в корреспонденции со счетом 68 > кредитового оборота по счету 09 в корреспонденции со счетом 68; «-» если дебетовый оборот по счету 09 в корреспонденции со счетом 68 < кредитового оборота по счету 09 в корреспонденции со счетом 68) +/- стр. 142 «Отложенные налоговые обязательства», гр. 4. (Примечание: «+» если дебетовый оборот по счету 77 в корреспонденции со счетом 68 > кре- |

| № п/п | Показатели | |
|---|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | | литового оборота по счету 77 в корреспонденции со счетом 68; «—» если дебетовый оборот по счету 77 в корреспонденции со счетом 68 < кредитового оборота по счету 77 в корреспонденции со счетом 68) — стр. «Текущий налог на прибыль», гр. 4 |
| 77 | Стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, за отчетный период», гр.3 | Ф. № 3, Чистая прибыль (отчетного года), Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 78 | Стр. 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода», за аналогичный период предыдущего года, гр. 4 | Ф. № 3, Чистая прибыль (предыдущего года), Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| Расшифровка отдельных прибылей и убытков | | |
| 79 | Отчисления в оценочные резервы, за отчетный период, гр. 4 | Ф. № 3, Резервы, Оценочные резервы, гр. 4 «Поступило», данные отчетного года |
| 80 | Отчисления в оценочные резервы, за аналогичный период предыдущего года, гр. 6 | Ф. № 3, Резервы, Оценочные резервы, гр. 4 «Поступило», данные предыдущего года |
| Отчет об изменениях капитала (ф. № 3) | | |
| 81 | Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему: гр.3 «Уставный капитал» + гр.4 «Добавочный капитал» + гр.5 «Резервный капитал» +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 82 | Изменения в учетной политике, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Изменения в учетной политике, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 83 | Результат от переоценки объектов основных средств, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Результат от переоценки объектов основных средств: гр.4 «Добавочный капитал» +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 84 | Остаток на 1 января предыдущего года, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Остаток на 1 января предыдущего года: гр.3 «Уставный капитал» + гр.4 «Добавочный капитал» + гр.5 «Резервный капитал» +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 85 | Результат от пересчета иностранных валют, гр.7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Результат от пересчета иностранных валют, гр.4 «Добавочный капитал» |
| 86 | Чистая прибыль, гр.7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Чистая прибыль, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 87 | Дивиденды, гр.7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Дивиденды, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 88 | Отчисления в резервный фонд, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Отчисления в резервный фонд: гр. 5 «Резервный капитал» — гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 89 | Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций, гр. 3 «Уставный капитал» |
| 90 | Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций, гр. 3 «Уставный капитал» |

| № п/п | Показатели | |
|-------|--|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 91 | Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица: гр. 3 «Уставный капитал» + гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 92 | Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций, гр. 3 «Уставный капитал» |
| 93 | Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций, гр. 3 «Уставный капитал» |
| 94 | Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, гр. 7 «Итого» (предыдущий год) | Ф. № 3 (предыдущий год), Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица: гр. 3 «Уставный капитал» + гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 95 | Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря предыдущего года: гр.3 «Уставный капитал» + гр.4 «Добавочный капитал» + гр.5 «Резервный капитал» +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 96 | Изменения в учетной политике, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Изменения в учетной политике, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 97 | Результат от переоценки объектов основных средств, гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Результат от переоценки объектов основных средств: гр.4 «Добавочный капитал» +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |

| № п/п | Показатели | |
|-------|--|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 98 | Стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Остаток на 1 января отчетного года: гр.3 «Уставный капитал» (стр. 100) + гр.4 «Добавочный капитал» (стр. 100) + гр.5 «Резервный капитал» (стр. 100) +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 100) |
| 99 | Результат от пересчета иностранных валют, гр.7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3, (отчетный год) Результат от пересчета иностранных валют, гр.4 «Добавочный капитал» |
| 100 | Чистая прибыль, гр.7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Чистая прибыль, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 101 | Дивиденды, гр.7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Дивиденды, гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |
| 102 | Стр. 110 «Отчисления в резервный фонд», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Отчисления в резервный фонд: гр. 5 «Резервный капитал» (стр. 110) – гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 110) |
| 103 | Стр. 121 «Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 121) |
| 104 | Стр. 122 «Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 122) |
| 105 | Стр. 123, «Увеличение величины капитала за счет | Ф. № 3 (отчетный год), Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица: гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 123) + гр.6 |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | реорганизации юридического лица», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 123) |
| 106 | Стр. 131 «Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 131) |
| 107 | Стр. 132 «Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения количества акций», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 132) |
| 108 | Стр. 133 «Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица», гр. 7 «Итого» (отчетный год) | Ф. № 3 (отчетный год), Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица: гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 133) + гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 133) |
| 109 | Стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр.7 «Итого» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря отчетного года, гр.3 «Уставный капитал» (стр. 140) + гр.4 «Добавочный капитал» (стр. 140) + гр.5 «Резервный капитал» (стр. 140) +/- гр.6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (стр. 140) |
| 110 | Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 3 «Уставный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, гр. 3 «Уставный капитал» |
| 111 | Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр. 3 «Уставный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 3 «Уставный капитал» + «Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций», гр. 3 «Уставный капитал» + стр. 122 «Увеличение величины капитала за счет увеличения |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | | номинальной стоимости акций», гр. 3 «Уставный капитал» + стр. 123 «Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица», гр. 3 «Уставный капитал» – стр. 131 «Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций», гр.3 «Уставный капитал» – стр. 132 «Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций», гр.3 «Уставный капитал» – стр. 133 «Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица», гр.3 «Уставный капитал» |
| 112 | Стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр. 3 «Уставный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр. 3 «Уставный капитал» |
| 113 | Стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр. 3 «Уставный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 1 января отчетного года, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 100) + Увеличение величины капитала за счет дополнительного выпуска акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 121) + Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной стоимости акций, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 122) + Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, гр. 3 «Уставный капитал» (стр. 123) – Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций, гр.3 «Уставный капитал» (стр. 131) – Уменьшение величины капитала за счет уменьшения количества акций, гр.3 «Уставный капитал» (стр. 132) – Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, гр.3 «Уставный капитал» (стр. 133) |
| 114 | Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 4 «Добавочный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, гр. 4 «Добавочный капитал» +/- Результат от переоценки объектов основных средств, гр. 4 «Добавочный капитал» |
| 115 | Остаток на 31 декабря предыду- | Ф. № 3, Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 4 «Добавочный капитал» +/- Результат от пе- |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | шего года, гр. 4 «Добавочный капитал» | республики иностранных валют, гр. 4 «Добавочный капитал» |
| 116 | Стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр. 4 «Добавочный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр. 4 «Добавочный капитал» +/- Результат от переоценки объектов основных средств, гр. 4 «Добавочный капитал» |
| 117 | Стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр. 4 «Добавочный капитал» | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр. 4 «Добавочный капитал» +/- Результат от пересчета иностранных валют, гр. 4 «Добавочный капитал» |
| 118 | Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 5 «Резервный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, гр. 5 «Резервный капитал» |
| 119 | Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр. 5 «Резервный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 1 января предыдущего года, гр. 5 «Резервный капитал» + Отчисления в резервный фонд, гр. 5 «Резервный капитал» |
| 120 | Стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр. 5 «Резервный капитал» | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря предыдущего года, гр. 5 «Резервный капитал» |
| 121 | Стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», гр. 5 «Резервный капитал» | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», гр. 5 «Резервный капитал» + стр. 110 «Отчисления в резервный фонд», гр. 5 «Резервный капитал» |
| 122 | Остаток на 1 января предыдущего года, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, гр. 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» +/- Изменения в учетной политике, гр. 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» +/- Результат от переоценки объектов основных средств, гр. 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 123 | Остаток на 31 декабря предыдущего года, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 | Ф. № 3, Остаток на 1 января предыдущего года, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 + Чистая прибыль, Остаток на 1 января предыдущего года, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Дивиденды, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Отчисления в резервный фонд, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 + Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 124 | Стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 | Ф. № 3, Остаток на 31 декабря предыдущего года, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 + Изменения в учетной политике, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 +/- Результат от переоценки объектов основных средств, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 125 | Стр. 140 «Остаток на 31 декабря отчетного года», Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 | Ф. № 3, стр. 100 «Остаток на 1 января отчетного года», Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 + Чистая прибыль, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Дивиденды, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Отчисления в резервный фонд, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 + Увеличение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 – Уменьшение величины капитала за счет реорганизации юридического лица, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), гр. 6 |
| 126 | Резервы, образованные в соответствии с законодательством, Резервный капитал, данные предыду- | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с законодательством: Резервный капитал, данные предыдущего года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | шего года, гр. 6 «Остаток» | |
| 127 | Резервы, образованные в соответствии с законодательством, Резервный капитал, данные отчетного года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с законодательством: Резервный капитал, данные отчетного года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 128 | Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, данные предыдущего года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, данные предыдущего года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 129 | Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, данные отчетного года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, данные отчетного года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 130 | Оценочные резервы, данные предыдущего года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Оценочные резервы, данные предыдущего года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 131 | Оценочные резервы, данные отчетного года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Оценочные резервы, данные отчетного года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 132 | Резервы предстоящих расходов, данные предыдущего года, гр. 6 «Остаток» | Ф. № 3, Резервы предстоящих расходов, данные предыдущего года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |
| 133 | Резервы предстоящих расходов, данные отчетного | Ф. № 3, Резервы предстоящих расходов, данные отчетного года: гр. 3 «Остаток» + гр. 4 «Поступило» – гр. 5 «Использовано» |

| № п/п | Показатели | |
|---|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | года, гр. 6 «Остаток» | |
| Отчет о движении денежных средств (ф. № 4) | | |
| 134 | Остаток денежных средств на конец отчетного периода, за отчетный год, гр.3 | Ф. № 4, Остаток денежных средств на начало отчетного периода, за отчетный год, гр.3 +/- Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов, за отчетный год, гр. 3 |
| 135 | Остаток денежных средств на конец отчетного периода, за аналогичный период предыдущего года, гр.4 | Ф. № 4, Остаток денежных средств на начало отчетного периода, за аналогичный период предыдущего года, гр.4 +/- Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов, за аналогичный период предыдущего года, гр. 4 |
| 136 | Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов, за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 4, +/- Чистые денежные средства от текущей деятельности, гр. 3 +/- стр. 340 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности», гр. 3 +/- Чистые денежные средства от финансовой деятельности, гр. 3 |
| 137 | Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов, за аналогичный период предыдущего года, гр. 4 | Ф. № 4, +/- Чистые денежные средства от текущей деятельности, гр. 4 +/- стр. 340 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности», гр. 4 +/- Чистые денежные средства от финансовой деятельности, гр. 4 |
| 138 | Чистые денежные средства от текущей деятельности, за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 4, Движение денежных средств по текущей деятельности: Средства, полученные от покупателей, заказчиков, гр. 3 + Прочие доходы, гр. 3 – Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, стр. 150, гр. 3 – Денежные средства, направленные на оплату труда, стр. 160, гр. 3 – Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентов стр. 170, гр. 3 – Денежные средства, направленные на расчеты по |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | | налогам и сборам, стр. 180, гр. 3 – Денежные средства, направленные на прочие расходы, гр. 3 |
| 139 | Чистые денежные средства от текущей деятельности, за аналогичный период предыдущего года, гр. 4 | Ф. № 4, Движение денежных средств по текущей деятельности: Средства, полученные от покупателей, заказчиков, гр. 4 + Прочие доходы, гр. 4 – стр. 150 «Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов», гр. 4 – стр. 160 «Денежные средства, направленные на оплату труда», гр. 4 – стр. 170 «Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентов», гр. 4 – стр. 180 «Денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам, гр. 4 – «Денежные средства, направленные на прочие расходы», гр. 4 |
| 140 | Стр. 340 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности, за отчетный год», гр. 3 | Ф. № 4, Движение денежных средств по инвестиционной деятельности: стр. 210 «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов», гр.3 + стр. 220 «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений», гр. 3 + стр. 230 «Полученные дивиденды», гр. 3 + стр. 240 «Полученные проценты», гр. 3 + стр. 250 «Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям», гр. 3 – стр. 280 «Приобретение дочерних организаций», гр. 3 – стр. 290 «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, гр. 3 – стр. 300 «Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений», гр. 3 – стр. 310 «Займы, предоставленные другим организациям», гр. 3 |
| 141 | Стр. 340 «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности, за аналогичный период предыдущего года», гр. 4 | Ф. № 4, Движение денежных средств по инвестиционной деятельности: стр. 210 «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов», гр.4 + стр. 220 «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений», гр. 4 + стр. 230 «Полученные дивиденды», гр. 4 + стр. 240 «Полученные проценты», гр. 4 + стр. 250 «Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям», гр. 4 – стр. 280 «Приобретение дочерних организаций», |

| № п/п | Показатели | |
|---|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | | гр. 4 – стр. 290 «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов», гр. 4 – стр. 300 «Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений», гр. 4 – стр. 310 «Займы, предоставленные другим организациям», гр. 4 |
| 142 | Чистые денежные средства от финансовой деятельности, за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 4, Движение денежных средств по финансовой деятельности: Поступление от эмиссии акций или иных долевых бумаг, гр. 3 + Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям, гр. 3 – Погашение займов и кредитов (без процентов), гр. 3 – Погашение обязательств по финансовой аренде, гр. 3 |
| 143 | Чистые денежные средства от финансовой деятельности, за аналогичный период предыдущего года, гр. 4 | Ф. № 4, Движение денежных средств по финансовой деятельности: Поступление от эмиссии акций или иных долевых бумаг, гр. 4 + Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям, гр. 4 – Погашение займов и кредитов (без процентов), гр. 4 – Погашение обязательств по финансовой аренде, гр. 4 |
| Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) | | |
| 144 | Стр. 010 «Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)», наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, стр. 010 «Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 145 | Стр. 011 «в том числе у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель», наличие | Ф. № 5, стр. 011 «в том числе у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | на конец отчетного периода», гр. 6 | |
| 146 | Стр. 012 «в том числе у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных, наличие на конец отчетного периода», гр. 6 | Ф. № 5, стр. 012, «в том числе у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 147 | Стр. 013 «в том числе у правообладателя на топологии интегральных микросхем, наличие на конец отчетного периода», гр. 6 | Ф. № 5, стр. 013 «в том числе у правообладателя на топологии интегральных микросхем»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 148 | Стр. 014 «в том числе у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров, наличие на конец отчетного периода», гр. 6 | Ф. № 5, стр. 014 «в том числе у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 149 | Стр. 015 «в том числе у патентообладателя на селекционные достижения, наличие на конец отчетного периода», гр. 6 | Ф. № 5, стр. 015 «в том числе у патентообладателя на селекционные достижения»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 150 | Стр. 020 «организационные расходы, наличие на | Ф. № 5, стр. 020 «организационные расходы»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | конец отчетного периода», гр. 6 | |
| 151 | Стр. 030 «Деловая репутация организации, наличие на конец отчетного периода», гр. 6 | Ф. № 5, стр. 030 «Деловая репутация организации»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 152 | Стр. 040 «Прочие» | Ф. № 5, стр. 040 «Прочие»: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 153 | Основные средства, Здания, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Здания: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 154 | Основные средства, Сооружения и передаточные устройства, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Сооружения и передаточные устройства: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 155 | Основные средства, Машины и оборудование, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Машины и оборудование: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 156 | Основные средства, Транспортные средства, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Транспортные средства: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 157 | Основные средства, Производственный и хозяйственный инв- | Ф. № 5, Основные средства, Производственный и хозяйственный инвентарь: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|--|
| | составимые | с которыми производится сопоставление |
| | инвентарь, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | |
| 158 | Основные средства, Рабочий скот, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Рабочий скот: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 159 | Основные средства, Продуктивный скот, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Продуктивный скот: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 160 | Основные средства, Многолетние насаждения, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Многолетние насаждения: Наличие на начало отчетного года гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 161 | Основные средства, Другие виды основных средств, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Другие виды основных средств: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 162 | Основные средства, Земельные участки и объекты природопользования, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Земельные участки и объекты природопользования: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 163 | Основные средства, Капитальные вложения на коренное улучшение земель, | Ф. № 5, Основные средства, Капитальные вложения на коренное улучшение земель: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | |
| 164 | Основные средства, Итого, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Основные средства, Итого: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 165 | Основные средства, Итого, наличие на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, Основные средства: Здания, гр.3 + Сооружения и передаточные устройства, гр. 3 + Машины и оборудование, гр. 3 + Транспортные средства, гр. 3 + Производственный и хозяйственный инвентарь, гр. 3 + Рабочий скот, гр. 3 + Продуктивный скот, гр. 3 + Многолетние насаждения, гр. 3 + Другие виды основных средств, гр. 3 + Земельные участки и объекты природопользования, гр. 3 + Капитальные вложения на коренное улучшение земель, гр. 3 |
| 166 | Основные средства, Итого, поступило, гр. 4 | Ф. № 5, Основные средства: Здания, гр.4 + Сооружения и передаточные устройства, гр. 4 + Машины и оборудование, гр. 4 + Транспортные средства, гр. 4 + Производственный и хозяйственный инвентарь, гр. 4 + Рабочий скот, гр. 4 + Продуктивный скот, гр. 4 + Многолетние насаждения, гр. 4 + Другие виды основных средств, гр. 4 + Земельные участки и объекты природопользования, гр. 4 + Капитальные вложения на коренное улучшение земель, гр. 4 |
| 167 | Основные средства, Итого, выбыло, гр. 5 | Ф. № 5, Основные средства: Здания, гр.5 + Сооружения и передаточные устройства, гр. 5 + Машины и оборудование, гр. 5 + Транспортные средства, гр. 5 + Производственный и хозяйственный инвентарь, гр. 5 + Рабочий скот, гр. 5 + Продуктивный скот, гр. 5 + Многолетние насаждения, гр. 5 + Другие виды основных средств, гр. 5 + Земельные участки и объекты природопользования, гр. 5 + Капитальные вложения на коренное улучшение земель, гр. 5 |
| 168 | Основные средства, Итого, на- | Ф. № 5, Основные средства: Здания, гр.6 + Сооружения и передаточные устройства, гр. 6 + Ма- |

| № п/п | Показатели | |
|-------|--|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | личие на конец отчетного периода, гр. 6 | шины и оборудование, гр. 6 + Транспортные средства, гр. 6 + Производственный и хозяйственный инвентарь, гр. 6 + Рабочий скот, гр. 6 + Продуктивный скот, гр. 6 + Многолетние насаждения, гр. 6 + Другие виды основных средств, гр. 6 + Земельные участки и объекты природопользования, гр. 6 + Капитальные вложения на коренное улучшение земель, гр. 6 |
| 169 | Стр. 140 «Амортизация основных средств – всего, на начало отчетного года», гр. 3 | Ф. № 5, зданий и сооружений, гр.3 + машин, оборудования, транспортных средств, гр.3 + других, гр.3 |
| 170 | Стр. 140 «Амортизация основных средств – всего, на конец отчетного периода», гр. 4 | Ф. № 5, зданий и сооружений, гр.4 + машин, оборудования, транспортных средств, гр.4 + других, гр.4 |
| 171 | Доходные вложения в материальные ценности, Имущество для передачи в лизинг, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, Имущество для передачи в лизинг: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 172 | Доходные вложения в материальные ценности, Имущество, предоставляемое по договору проката, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, Имущество, предоставляемое по договору проката: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 173 | Доходные вложения в материальные ценности, | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, Прочие: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | Прочие, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | |
| 174 | Доходные вложения в материальные ценности, Итого, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, Итого: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Выбыло, гр. 5 |
| 175 | Доходные вложения в материальные ценности, Итого, наличие на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, наличие на начало отчетного года, гр. 3: Имущество для передачи в лизинг, гр. 3 + Имущество, предоставляемое по договору проката, гр. 3 + Прочие, гр. 3 |
| 176 | Доходные вложения в материальные ценности, Итого, поступило, гр. 4 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, поступило, гр. 4: Имущество для передачи в лизинг, гр. 4 + Имущество, предоставляемое по договору проката, гр. 4 + Прочие, гр. 4 |
| 177 | Доходные вложения в материальные ценности, Итого, выбыло, гр. 5 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, выбыло, гр. 5: Имущество для передачи в лизинг, гр. 5 + Имущество, предоставляемое по договору проката, гр. 5 + Прочие, гр. 5 |
| 178 | Доходные вложения в материальные ценности, Итого, наличие на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, Доходные вложения в материальные ценности, наличие на конец отчетного периода, гр. 6: Имущество для передачи в лизинг, гр. 6 + Имущество, предоставляемое по договору проката, гр. 6 + Прочие, гр. 6 |
| 179 | Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, стр. 310 «Всего, | Ф. № 5, Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, стр. 310, Всего: Наличие на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Списано, гр. 5 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | наличие на конец отчетного года», гр. 6 | |
| 180 | Стр. 410 «Расходы на освоение природных ресурсов – всего», остаток на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, стр. 410 «Расходы на освоение природных ресурсов – всего»: Остаток на начало отчетного года, гр. 3 + Поступило, гр. 4 – Списано, гр. 5 |
| 181 | Стр. 540 «Итого, долгосрочные финансовые вложения», на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, стр. 510 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.3 + стр. 515 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.3 + стр. 520 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.3 + стр. 525 «Предоставленные займы», гр.3 + стр. 530 «Депозитные вклады», гр.3 + стр. 535 «Прочие», гр.3 |
| 182 | Стр. 540 «Итого, долгосрочные финансовые вложения», на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, стр. 510 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.4 + стр. 515 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.4 + стр. 520 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.4 + стр. 525 «Предоставленные займы», гр.4 + стр. 530 «Депозитные вклады», гр.4 + стр. 535 «Прочие», гр.4 |
| 183 | Стр. 540 «Итого, краткосрочные финансовые вложения», на начало отчетного года, гр. 5 | Ф. № 5, стр. 510 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.5 + стр. 515 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.5 + стр. 520 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.5 + стр. 525 «Предоставленные займы», гр.5 + стр. 530 «Депозитные вклады», гр.5 + стр. 535 «Прочие», гр.5 |
| 184 | Стр. 540 «Итого, краткосрочные финансовые вложения», на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, стр. 510 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.6 + стр. 515 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.6 + стр. 520 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.6 + стр. 525 «Предоставленные займы», гр.6 + стр. 530 «Депозитные вклады», гр.6 + стр. 535 «Прочие», гр.6 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| 185 | Стр. 570 «Итого, долгосрочные финансовые вложения», на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, стр. 550 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.3 + стр. 555 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.3 + стр. 560 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.3 + стр. 565 «Прочие», гр.3 |
| 186 | Стр. 570 «Итого, долгосрочные финансовые вложения», на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, стр. 550 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.4 + стр. 555 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.4 + стр. 560 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.4 + стр. 565 «Прочие», гр.4 |
| 187 | Стр. 570 «Итого, краткосрочные финансовые вложения», на начало отчетного года, гр. 5 | Ф. № 5, стр. 550 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.5 + стр. 555 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.5 + стр. 560 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.5 + стр. 565 «Прочие», гр.5 |
| 188 | Стр. 570 «Итого, краткосрочные финансовые вложения», на конец отчетного периода, гр. 6 | Ф. № 5, стр. 550 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего», гр.6 + стр. 555 «Государственные и муниципальные ценные бумаги», гр.6 + стр. 560 «Ценные бумаги других организаций – всего», гр.6 + стр. 565 «Прочие», гр.6 |
| 189 | Дебиторская задолженность, краткосрочная – всего, остаток на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, краткосрочная – всего, в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками, гр. 3 + авансы выданные, гр. 3 + прочая, гр. 3 |
| 190 | Дебиторская задолженность, краткосрочная – всего, остаток на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, краткосрочная – всего, в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками, гр. 4 + авансы выданные, гр. 4 + прочая, гр. 4 |
| 191 | Дебиторская задолженность, долгосрочная – | Ф. № 5, долгосрочная – всего, в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками, гр. 3 + авансы выданные, гр. 3 + прочая, гр. 3 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|--|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | всево, остаток на начало отчетного года, гр. 3 | |
| 192 | Дебиторская задолженность, долгосрочная — всего, остаток на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, долгосрочная — всего, в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками, гр. 4 + авансы выданные, гр. 4+ прочая, гр. 4 |
| 193 | Дебиторская задолженность, Итого, остаток на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, Дебиторская задолженность: краткосрочная — всего, гр.3 + долгосрочная — всего, гр. 3 |
| 194 | Дебиторская задолженность, Итого, остаток на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, Дебиторская задолженность: краткосрочная — всего, гр.4 + долгосрочная — всего, гр. 4 |
| 195 | Кредиторская задолженность, краткосрочная — всего, остаток на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, краткосрочная — всего, в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками, гр. 3 + авансы полученные, гр. 3 + расчеты по налогам и сборам, гр. 3 + кредиты, гр. 3 + займы, гр. 3 + прочая, гр. 3 |
| 196 | Кредиторская задолженность, краткосрочная — всего, остаток на конец отчетного периода, гр. 4 | Ф. № 5, краткосрочная — всего, в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками, гр. 4 + авансы полученные, гр. 4 + расчеты по налогам и сборам, гр. 4 + кредиты, гр. 4 + займы, гр. 4 + прочая, гр. 4 |
| 197 | Кредиторская задолженность, Итого, остаток на начало отчетного года, гр. 3 | Ф. № 5, Кредиторская задолженность: краткосрочная — всего, гр. 3 + долгосрочная — всего, гр.3 |
| 198 | Кредиторская задолженность, | Ф. № 5, Кредиторская задолженность: краткосрочная — всего, гр.4 + долгосрочная — всего, гр. 4 |

| № п/п | Показатели | |
|----------|---|---|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | Итого, остаток на конец отчетного периода, гр. 4 | |
| 199 | Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат), стр. 760 «Итого по элементам затрат», за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 5, стр. 710 «Материальные затраты», гр. 3 + стр. 720 «Затраты на оплату труда», гр. 3 + стр. 730 «Отчисления на социальные нужды», гр. 3 + стр. 740 «Амортизация», гр.3 + стр. 750 «Прочие затраты», гр.3 |
| 200 | Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат), стр. 760 «Итого по элементам затрат», за предыдущий год, гр. 4 | Ф. № 5, стр. 710 «Материальные затраты», гр. 4 + стр. 720 «Затраты на оплату труда», гр. 4 + стр. 730 «Отчисления на социальные нужды», гр. 4 + стр. 740 «Амортизация», гр.4 + стр. 750 «Прочие затраты», гр.4 |
| 201 | Стр. 760 «Итого по элементам затрат», за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 2, стр. 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», гр.3 + стр. 030 «Коммерческие расходы», гр.3 + стр. 040 «Управленческие расходы», гр. 3 (кроме организаций торговли и общественного питания) |
| 202 | Стр. 760 «Итого по элементам затрат», за предыдущий год, гр. 4 | Ф. № 2, стр. 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», гр.4 + стр. 030 «Коммерческие расходы», гр.4 + стр. 040 «Управленческие расходы», гр.4 (кроме организаций торговли и общественного питания) |
| 203 | Стр. 765 «Изменение остатков (прирост +, уменьшение -) незавершенного производства», за отчетный год, гр.3 | Ф. № 1, стр. 213 «затраты в незавершенном производстве», гр.4 – стр. 213 «затраты в незавершенном производстве», гр.3 |
| 204 | Стр. 766 «Изменение остатков (прирост +, | Ф. № 1, стр. 216 «расходы будущих периодов», гр.4 – стр. 216 «расходы будущих периодов», гр.3 |

| № п/п | Показатели | |
|-------|---|--|
| | сопоставимые | с которыми производится сопоставление |
| | уменьшение –) расходов будущих периодов», за отчетный год, гр. 3 | |
| 205 | Стр. 767 «Изменение остатков (прирост +, уменьшение –) резервов предстоящих расходов», за отчетный год, гр. 3 | Ф. № 1, стр. 650 «Резервы предстоящих расходов», гр.4 – стр. 216 «Резервы предстоящих расходов», гр.3 |
| 206 | Стр. 920 «Бюджетные кредиты – всего», на конец отчетного периода | Ф. № 5, стр. 920 «Бюджетные кредиты – всего»: на начало отчетного года + получено за отчетный период – возвращено за отчетный период |

3.8. Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

Пояснительная записка является обязательной составной частью годовой бухгалтерской отчетности. В соответствии с п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» пояснительная записка к бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. В пояснительной записке прежде всего должна быть приведена информация, раскрытие которой определено в п. 27 ПБУ 4/99 и других ПБУ и не нашедшая отражения в формах годовой бухгалтерской отчетности.

Структура и содержание пояснительной записки не регламентированы, каждая организация составляет ее по-своему. Рассмотрим основные элементы, которые должна содержать пояснительная записка.

1. Указание сведений об организации и собственниках. Пунктом 31 ПБУ 4/99 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 приводят фамилии и должности членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения. При этом описываются все виды выплаченного вознаграждения (оплата труда, премии, комиссионные и иные имущественные предоставления (льготы и привилегии)).

При наличии у организации дочерних и зависимых обществ приводятся сведения об их месте нахождения, наименовании и видах деятельности.

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 о финансовом положении, финансовых результатах деятельности организации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении.

При изложении основных показателей деятельности может быть приведена характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия и пр.), нематериальных активов, финансовых вложений, научно-технического уровня продукции и пр. При этом информация может быть дополнена необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками. Рекомендуется определять тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины.

В пояснительной записке следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей (рентабельность, доля собственных оборотных средств и пр.).

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворитель-

ности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом. Также следует обратить внимание на оценку положения организации на рынке ценных бумаг и причины имевших место негативных явлений.

При оценке финансового положения на долгосрочную перспективу приводится характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов и пр. Дается характеристика динамики инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций.

Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются: широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт; репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий, природоохранных мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей бухгалтерской отчетности.

При раскрытии природоохранных мероприятий приводятся основные проводимые и планируемые организацией мероприятия в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень вложений долгосрочного характера и доходности в отчетном году, характеристика финансовых последствий для будущих периодов, данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей

среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

2. Указание на то, что бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. 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 исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил (п. 25 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43).

3. Раскрытие 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 Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В соответствии с п. 25 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» существенные отступления от действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности должны быть раскрыты в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организацией должно быть обеспечено подтверждение оценки в денежном выражении последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из анализа предписаний вышеуказанных нормативных документов следует, что отступления от действующих в РФ 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 — все. Поскольку четкой терминологической разницы между фактом неприменения правил бухгалтерского учета и фактом отступления от действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности нет, то следует руководствоваться предписаниями Федерального закона «О бухгалтерском учете» как вышестоящим документом 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 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 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. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснительной записке вместе с указанием причин, вызвавших это изменение (п. 9 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»).

6. Раскрытие существенных изменений в бухгалтерской отчетности текущего года данных за период, предшествующий отчетному. В п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» указано, что пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчет-

ности 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 предшествующий 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 «Бухгалтерская отчетность организации»).

7. Расшифровка показателей, агрегированных в бухгалтерской отчетности. Показатели об отдельных видах 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 несуществен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для их отдельного представления в формах № 1 и 2, могут быть достаточно существенны для представления в пояснениях к этим формам.

8. Раскрытие 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 пользователями 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 предшествующий год, раскрывший 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 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 (см. п. 21 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»).

10. Обособленное раскрытие 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 изменения учетной политики; 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 соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы (см. п. 22 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»).

11. Раскрытие наличия изменений в учетной политике на год, следующий за отчетным. Пунктом 23 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» предусмотрено, что изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности организации.

В соответствии с п. 16 ПБУ 1/98 изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организации 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.

Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года, следующего за годом его утверждения, соответствующим организационно-распорядительным документом.

12. Раскрытие факта проведения переоценки основных средств на начало отчетного года. В соответствии с п. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н, коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексаций 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 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 информации о курсовых разницеях и о курсе ЦБ РФ рубля по отношению к иностранным валютам, действовавшем на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Согласно предписаниям п. 22 ПБУ 3/00 «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 Центрального банка Российской Федерации, действовавший на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

14. Раскрытие факта представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочной, 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 факта представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочной, 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 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 информации о кредитах (займах). В п. 32 ПБУ 15/01 приведен минимальный перечень информации, которую организация должна отразить в бухгалтерской отчетности. В частности, в пояснительной записке необходимо привести данные:

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 операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов;

г) 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 заемщиком 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 произвести определенные действия, которые могли повлиять на ее финансовое положение и финансовые результаты.

18. Раскрытие 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 корректирование 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 корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода; суммы постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства; причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом; суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные на счет учета прибылей и убытков в связи с выбытием объекта актива (продажей, переда-

чей на безвозмездной основе или ликвидацией) или вида обязательства (п. 25 ПБУ 18/02).

19. Раскрытие информации об участии в совместной деятельности. Организацией, являющейся участником договора о совместной деятельности, в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация об участии в совместной деятельности:

а) цель совместной деятельности (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и т.д.) и вклад в нее;

б) способ извлечения экономической выгоды или дохода (совместно осуществляемые операции, совместно используемые активы, совместная деятельность);

в) классификация отчетного сегмента (операционный или географический);

г) стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности;

д) 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 в соответствии с правилами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000. Для формирования достоверной информации об участии в совместной деятельности в бухгалтерской отчетности каждым участником обеспечивается достоверность представляемой другим участникам договора информации о выполнении договора о совместной деятельности.

20. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности организаций событий после отчетной даты установлен ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденным приказом Минфина РФ от 25.11.98 № 56н.

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 7/98 определяет событие после отчетной даты как факт хозяйственной деятельности, 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.

К событиям после отчетной даты относятся:

1. События, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность (отражаются в бухгалтерской отчетности (путем уточнения) в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода);

2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность (отражаются в бухгалтерской отчетности (путем раскрытия) в пояснительной записке).

21. Раскрытие условных активов. Порядок раскрытия в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности условных активов регулируется ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

Под условным активом понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95–100%) или высокой (50–95%) степенью вероятности приведет к увеличению экономических выгод организации. Условные активы на счетах бухгалтерского учета не отражаются, и они не подлежат оценке в денежном выражении.

Информация об условных активах раскрывается в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации за отчетный период в том случае, если существует высокая (50–95%) или очень высокая (95–100%) вероятность того, что организация их получит. Информация об условных активах, раскрываемая в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации, не должна содержать указания на степень вероятности или величину оценки условного актива.

22. Раскрытие условных обязательств. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности и раскрытия в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности условных обязательств регулируется ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», утвержденным приказом Минфина РФ от 28.11.01 № 96н.

Под условными обязательствами понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95–100%) или высокой (50–95%) степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации.

К условным обязательствам относятся:

1 тип: существующее на отчетную дату обязательство организации, в отношении величины либо срока исполнения которого существует неопределенность;

II тип: возможное обязательство организации, существование которого на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо ненаступлением будущих событий, не контролируемых организацией.

Информация по условным обязательствам II типа подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Условные обязательства организация оценивает в денежном выражении.

23. Раскрытие информации об аффилированных лицах. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н (ПБУ 4/99), требует раскрытия в бухгалтерской отчетности данных об аффилированных лицах. Исходя из этого, Минфин РФ приказом от 13.01.2000 № 5н утвердил Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000).

Данное Положение разработано на основе МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

ПБУ 11/2000 используется акционерными обществами (кроме кредитных организаций), в том числе при составлении ими сводной бухгалтерской отчетности (в случае наличия у АО дочерних и зависимых обществ). Данное Положение не применяется при составлении отчетности для внутренних целей, для 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 АО или более чем 50% уставного (складочного) капитала ООО, товарищества и т. п.;

б) владеют более чем 20% голосующих акций АО или более чем 20 % уставного (складочного) капитала ООО (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 компании и дочерние общества, а также физические лица, владеющие контрольным пакетом акций либо более 20 % голосующих акций, но не имеющие возможность определять решения организации (например, генеральный директор АО).

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 имели место, то по каждому аффилированному лицу раскрывается 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 является важной для пользователей бухгалтерской отчетности, так как позволяет оценить влияние этих сделок на финансовое положение и финансовые результаты 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 и ту же группу¹ взаимосвязанных организаций, поскольку эти сделки не приводят к изменению активов и обязательств группы в целом.

¹ Под группой взаимосвязанных организаций понимается объединение головной организации, ее дочерних и зависимых обществ.

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. Вышеуказанный перечень для сводной бухгалтерской отчетности определяет головная организация.

Информация об аффилированных лицах включается в пояснительную записку в виде отдельного раздела. Для возможности получения такой информации организация должна вести бухгалтерский учет в соответствующих аналитических разрезах.

24. Раскрытие информации по сегментам. Пользователям бухгалтерской отчетности в ряде случаев трудно оценить деятельность организации на основе бухгалтерской отчетности без ее специальной подготовки; им нужна не только обобщенная, но и более детализированная информация. Исходя из этого, приказом от 27.01.2000 № 11н Министерство финансов РФ утвердило Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000).

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 (ассоциаций, союзов и др.), созданными на добровольных началах.

По нашему мнению, исходя из содержания ПБУ 12/2000, оно должно использоваться не только в вышеуказанных случаях, но и всеми коммерческими организациями, пользователям бухгалтерской отчетности которых нужна информация, позволяющая лучше оценивать деятельность организации, перспективы ее развития, подверженность рискам и получению 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 специаль-

ных целей. Данное Положение может не применяться 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.

В ПБУ 12/2000 под сегментом понимается часть деятельности организации в определенном разрезе (по видам продукции, географическим регионам и т. п.). Исходя из этого, сегменты подразделяются 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

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 много видов 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

Организация осуществляет деятельность в различных регионах, при этом 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 в сводной бухгалтерской отчетности.

В п. 9 ПБУ 12/2000 указаны принципы выделения информации по отчетным сегментам.

Сегмент (операционный или географический) считается отчетным, если:

значительная величина его выручки получена от продаж внешним покупателям;

выполняется одно из следующих условий (как правило, 10%):

1) выручка сегмента составляет не менее 10% выручки всех сегментов;

2) 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);

3) активы сегмента составляют не менее 10% активов всех сегментов.

Перечень отчетных сегментов устанавливается организацией самостоятельно. При этом принимаются во внимание риски (об-

шеэкономические, 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. Данное 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).

Пункт 11 ПБУ 12/2000 предполагает обеспечение последовательности в выделении отчетных сегментов. Отчетный сегмент, выделенный в предшествующем 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 та информация, которая интересна пользователям отчетности.

Раскрытие информации по отчетным сегментам осуществляется посредством представления определенного перечня показателей. При этом информация может быть:

- а) первичной (более важной для пользователей);
- б) вторичной (менее важной).

Выделение первичной и вторичной информации по сегментам производится исходя из преобладающих источников и характера имеющихся рисков и полученных прибылей деятельности организации. Преобладающие источники и характер рисков и прибылей выявляются на основе организационной и управленческой структуры организации, а также системы внутренней отчетности.

В пунктах 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, а 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, а вторичной — по географическим.

Если риски и прибыли определяются главным образом различиями в географических регионах, то первичной признается раскрытие информации по географическим сегментам, а вторичной — по операционным сегментам.

Если риски и прибыли определяются в равной мере различиями в производимых товарах (работах, услугах) и различиями в географических регионах, то первичной считается информация по операционным сегментам, а вторичной — по географическим сегментам.

Если организационная и управленческая структура организации, а также система внутренней отчетности не основываются ни на производимых товарах (работах, услугах), ни на географических регионах деятельности, то выделение первичной и вторичной информации по отчетным сегментам производится на основе решения руководителя организации.

В п. 21 ПБУ 12/2000 дан перечень показателей первичной информации по отчетным сегментам (операционным или географическим):

общая величина выручки, в том числе полученная от продажи внешним покупателям и от операций с другими сегментами;

финансовый результат (прибыль или убыток);

общая балансовая величина активов;

общая величина обязательств;

общая величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы;

общая величина амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам;

совокупная доля в чистой прибыли (убытке) зависимых и дочерних обществ, совместной деятельности, а также общая величина вложений в эти зависимые общества и совместную деятельность.

Раскрытие по сегментам некоторых приведенных здесь показателей, по нашему мнению, не является целесообразным, в частности, величина обязательств (они относятся, как правило, к организации в целом); величина 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:

величина выручки от продажи внешним покупателям в разрезе географических регионов, выделенных по местам расположения рынков сбыта;

балансовая величина активов по местам расположения активов;

величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы по местам расположения активов.

При этом доля каждого отчетного сегмента должна составлять не менее 10% вышеуказанных показателей всех географических сегментов.

В п. 23 ПБУ 12/2000 дан перечень показателей вторичной информации по операционным сегментам:

выручка от продажи внешним покупателям;

балансовая величина активов;

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 активов 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 исходя из места расположения активов, то по каждому географическому сегменту, выделенному исходя из 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 исходя из мест расположения рынков сбыта, то по каждому географическому сегменту, выделенному исходя из мест расположения активов, в дополнение к показателям, указанным в п. 21, раскрываются следующие показатели:

балансовая величина активов сегмента;

величина капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы.

При этом по данному сегменту выручка от продажи внешним покупателям должна составлять не менее 10% общей выручки организации от продажи внешним покупателям либо величина его активов должны быть не менее 10% величины всех активов организации.

В п. 12 ПБУ 12/2000 изложены особенности формирования некоторых показателей первичной информации по отчетным сегментам, перечисленным в п. 21 (выручки, расходов, финансовых результатов, обязательств). В частности, выручкой (доходом) отчетного сегмента не являются, например, чрезвычайные доходы; в расходы не включаются налог на прибыль, общехозяйственные и чрезвычайные расходы; в обязательства не включается задолженность по налогу на прибыль и т.д.

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 этих показателей в расчет принимаются в первую очередь те данные, которые непосредственно относятся к данному отчетному сегменту. Кроме того, в ряде случаев данные, относящиеся к нескольким отчетным сегментам, могут распределяться между ними разными способами.

Активы, используемые совместно 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 и т. п. 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 отчетному сегменту 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 последствий их в денежном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

При изменении учетной политики информация по отчетным сегментам за предыдущие отчетные периоды должна быть приведена в соответствие с учетной политикой отчетного года.

25. Раскрытие информации по прекращаемой деятельности. Организация в годовой бухгалтерской отчетности раскрывает следующую информацию по прекращаемой деятельности: а) описание прекращаемой деятельности (операционный или географический сегмент (часть сегмента, совокупность сегментов), в рамках которого (которых) происходит прекращение деятельности; дата признания деятельности прекращаемой; дата или период, в котором ожидается завершение прекращения деятельности организации, если они известны или определимы); б) стоимость активов и обязательств организации, предполагаемых к выбытию или погашению в рамках прекращения деятельности; в) суммы доходов, расходов, прибыли или убытков до налогообложения, а также сумма начисленного налога на прибыль, относящиеся к прекращаемой деятельности; г) движение денежных средств, относящееся к прекращаемой деятельности, в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в течение текущего отчетного периода.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности информация об активах, обязательствах, доходах, расходах, прибылях и убытках, относящихся к прекращаемой деятельности, раскрывается в доле, устанавливаемой в соответствии с правилами составления сводной бухгалтерской отчетности. Способ раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности

устанавливается организацией, на которую возложена обязанность по составлению сводной бухгалтерской отчетности (п. 11).

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 (п.20).

26. Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию. Пункт 27 ПБУ 4/99 требует, чтобы в бухгалтерской отчетности акционерных обществ отражалась информация о прибыли, приходящейся на одну акцию. В соответствии с приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н утверждены Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию¹, разработанные на основе МСФО 33 «Прибыль на акцию».

В бухгалтерской отчетности АО должны отражать:

а) базовую прибыль (убыток) на акцию (БПА);

б) разводненную прибыль (убыток) на акцию (РПА). Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается по формуле

$$\text{БПА} = \frac{\text{БП}}{\text{А}},$$

где БП – базовая прибыль (убыток) отчетного периода;

А – средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

В свою очередь:

$$\text{БП} = \text{НП} - \text{ДПА},$$

где НП – нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода;

ДПА – дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за отчетный период.

Пример 1

Нераспределенная прибыль отчетного периода – 62 000 руб. Дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за отчетный период, – 4000 руб.

$$\text{БП} = 62\,000 \text{ руб.} - 4000 \text{ руб.} = 58\,000 \text{ руб.}$$

¹ Далее – Методические рекомендации.

Для определения А 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.

Пример 2

По состоянию на 01.01.2004 г. в обращении находилось 500 обыкновенных акций. АО в мае дополнительно разместило 200 акций, а в августе выкупило у акционеров 100 акций. Таким образом, в 2004 г. в обращении находилось следующее количество обыкновенных акций:

- а) по состоянию на 01.01, 01.02, 01.03, 01.04 и 01.05 (5 месяцев) — 500 акций;
 - б) по состоянию на 01.06, 01.07 и 01.08 (3 месяца) — 700 акций;
 - в) по состоянию на 01.09, 01.10, 01.11 и 01.12 (4 месяца) — 600 акций;
- $A = (500 \cdot 5 + 700 \cdot 3 + 600 \cdot 4) : 12 = 583$ акции.
БПА = 58 000 руб.: 583 = 99,49 руб.

Данные об А корректируются в случаях:

- а) размещения 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);
- б) размещения дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости (случаи такого размещения перечислены в ст. 36 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ).

Методики корректировки для обоих вышеуказанных случаев приведены соответственно в п. 7 и 8 Методических рекомендаций.

Методику корректировки А при размещении обыкновенных акций без их оплаты рассмотрим на примере.

Пример 3

Условия см. в примере 1 с дополнительными данными. В июне АО дополнительно разместило среди акционеров обыкновенные акции без оплаты из расчета одна дополнительная акция на пять обыкновенных акций в обращении. Таким образом, дополнительно было размещено 140 (700:5) обыкновенных акций. С учетом этого в 2004 г. в обращении находилось следующее количество акций:

- а) по состоянию на 01.01; 01.02; 01.03; 01.04 и 01.05 (5 месяцев) — 500 акций;

- б) по состоянию на 01.06 (1 месяц) — 700 акций;
- в) по состоянию на 01.07 и 01.08 (2 месяца) — 840 акций (700 + 140);
- г) по состоянию на 01.09; 01.10; 01.11 и 01.12 (4 месяца) — 740 акций (600 + 140).

Для целей исчисления А обыкновенные акции, размещенные в июне без оплаты, считаются размещенными с начала года. Для этого при расчете А за 2004 г. количество обыкновенных акций, находившихся в обращении по состоянию на 01.01; 01.02; 01.03; 01.04; 01.05 и 01.06, должно быть увеличено пропорционально тому, как увеличилось количество акций в результате указанного размещения. Таким образом, для целей исчисления А считается, что в 2004 г. находилось следующее количество обыкновенных акций:

- а) по состоянию на 01.01; 01.02; 01.03; 01.04 и 01.05 (5 месяцев) — 600 акций (500 + 500 : 5), а не 500;
 - б) по состоянию на 01.06 (1 месяц) — 840 акций (700 + 700 : 5), а не 700;
 - в) по состоянию на 01.07 и 01.08 (2 месяца) — 840 акций;
 - г) по состоянию на 01.09, 01.10, 01.11 и 01.12 (4 месяца) — 740 акций.
- Следовательно, с учетом указанной корректировки:
 $A = (600 \cdot 5 + 840 \cdot 1 + 840 \cdot 2 + 740 \cdot 4) : 12 = 707$ акций.
 БПА = 58 000 руб. : 707 = 82,04 руб.

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию, в случаях:

- а) конвертации на определенных условиях всех конвертируемых ценных бумаг АО (определенных типов привилегированных акций, облигаций и др.) в обыкновенные акции;
- б) при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости¹.

Для каждого из этих случаев необходимо рассчитать возможный прирост:

- а) базовой прибыли (ВПБП);
- б) количества обыкновенных акций (ВПА);
- в) прибыли на дополнительную акцию (ВППА).

При определении ВПБП в расчет принимаются все расходы (доходы), относящиеся к вышеуказанным конвертируемым ценным бумагам и договорам, которые АО перестанет осуществлять (получать) в случае конвертации ценных бумаг и исполнения договоров льготной купли-продажи.

¹ В дальнейшем — договоры льготной продажи акций.

Расходами, относящимися к конвертируемым ценным бумагам, являются:

- а) дивиденды, причитающиеся по привилегированным акциям, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции;
- б) проценты, выплачиваемые по собственным конвертируемым облигациям;
- в) разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой размещения (при размещении этих бумаг по цене ниже номинальной стоимости) и др.

Доходами, относящимися к конвертируемым ценным бумагам, являются:

- а) разница между ценой размещения ценных бумаг и их номинальной стоимостью (при размещении ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости);
- б) другие аналогичные доходы.

При расчете ВПБП в целях определения разводненной прибыли (убытка) величина вышеуказанных расходов уменьшается на суммы приведенных выше доходов.

При расчете ВПА в случаях конвертации ценных бумаг в расчет принимаются все дополнительные обыкновенные акции, появившиеся в результате конвертации.

В случае исполнения договоров льготной купли-продажи 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 ВПА определяется по формуле

$$\text{ВПА} = \frac{(\text{РС} - \text{ЦР}) \cdot \text{КА}}{\text{РС}}$$

где РС – рыночная стоимость одной обыкновенной акции;

ЦР – цена размещения одной обыкновенной акции;

КА – общее количество продаваемых акций.

После определения ВПБП и ВПА необходимо рассчитать возможный прирост прибыли на одну дополнительную акцию.

$$\text{ВППА} = \text{ВПБП} : \text{ВПА}$$

Пример 4

АО выпущены 50 конвертируемых привилегированных акций с дивидендом 40 руб. на акцию с правом обмена в следующем году на обыкновенные акции в соотношении 1:2. Возможный прирост базовой прибыли: $50 \cdot 40 = 2000$ руб. Возможный прирост обыкновенных акций: $50 \times 2 = 100$ шт. Возможный прирост прибыли на дополнительную акцию: $2000 : 100 = 20$ руб.

Пример 5

АО заключило договор на продажу 200 акций по цене 8 руб. при рыночной стоимости акций 10 руб.

$$\text{ВПА} = \frac{(10 - 8) \cdot 200}{10} \approx 40 \text{ шт.}$$

Возможный прирост базовой прибыли – 0.

Возможный прирост обыкновенных акций – 40 шт.

Возможный прирост прибыли на дополнительную акцию – 0.

Такие расчеты необходимо сделать:

- а) по каждому виду и выпуску конвертируемых ценных бумаг;
- б) по каждому договору льготной купли-продажи акций.

Полученные значения возможного прироста прибыли на дополнительную акцию следует расположить в порядке возрастания: от наименьшей величины до наибольшей.

В соответствии с указанной последовательностью базовая прибыль увеличивается на величину возможного прироста прибыли, а количество акций – на величину их возможного прироста. После каждой подстановки скорректированная базовая прибыль делится на скорректированное количество акций и рассчитывается прибыль на акцию.

Из полученных значений прибыли на акцию выбирается наименьшее, которое показывает максимально возможное разводнение прибыли на акцию. Если это значение оказывается меньше БПА, оно признается РПА. Если оно больше или равно БПА, то это означает, что разводнения прибыли на акцию при конвертации всех конвертируемых ценных бумаг и исполнении всех договоров льготной продажи акций не произойдет.

Для показа методики расчета разводненной прибыли на акцию используем данные вышеуказанных примеров.

Расчет разводненной прибыли на акцию

| Показатели | Базовая прибыль, руб. | Количество обыкновенных акций, шт. | Прибыль на акцию, руб. |
|--|----------------------------|--|------------------------------|
| Отчетный год | 58 000 | 707 | 82,04 |
| Корректировка показателей на следующий год с учетом: | | | |
| а) договоров льготной купли-продажи обыкновенных акций | $58\ 000 + 0 = 58\ 000$ | $707 + 40 = 747$ | 77,64 |
| б) конвертации привилегированных акций | $58\ 000 + 2000 = 60\ 000$ | $747 + 100 = 847$ | 70,84 |

В нашем примере наименьшее значение показателя «прибыль на акцию» – 70,84 руб. Оно меньше базовой прибыли на акцию (82,04 руб.) и, следовательно, составляет показатель «разводненная прибыль на акцию».

В бухгалтерской отчетности АО отражаются:

а) базовая прибыль (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, используемых при ее расчете;

б) разводненная прибыль (убыток) на акцию, а также величина скорректированных базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, используемых при ее расчете.

Показатели базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию должны быть представлены за отчетный год, а также по крайней мере за один предшествующий отчетный год (за исключением случаев, когда соответствующая информация представляется акционерным обществом впервые).

Если АО не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров льготной купли-продажи обыкновенных акций, то в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

В целях представления сравнимой информации величины базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию за предшествующие отчетные периоды в ряде случаев эти данные подлежат

корректировке. В п. 17 Методических рекомендаций указаны такие случаи и методика их корректировки.

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. В п. 18 Методических рекомендаций перечислены виды такого рода сделок.

Кроме того, подлежит дополнительному раскрытию любая существенная информация в отношении показателей базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.

3.9. Аудиторское заключение

Аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее — аудируемый субъект). Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых субъектов и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых субъектов и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ обязательной аудиторской проверки подлежат субъекты хозяйственной деятельности, удовлетворяющие следующим требованиям:

- 1) открытые акционерные общества;
- 2) кредитные организации, страховые организации или общества взаимного страхования, товарные или фондовые биржи, инвестиционные фонды, государственные внебюджетные фонды, источником образования средств которых являются предусмотренные законодательством РФ обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фонды, источ-

никами образования средств которых являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) организации или индивидуальные предприниматели, в которых объем выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тысяч раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда или сумма активов их баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда (если в течение года минимальный размер оплаты труда менялся, то, по нашему мнению, его следует принимать в среднегодовом исчислении за год);

4) организации, являющиеся государственными унитарными предприятиями, муниципальными унитарными предприятиями, основанными на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели их деятельности соответствуют подпункту 3.

Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта РФ финансовые показатели могут быть понижены.

По итогам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее именуется — аудит) аудитор составляет аудиторское заключение. Часть аудиторского заключения, содержащая мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (назовем ее итоговой частью) входит в состав годовой отчетности организации (если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту). В случае если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, также может быть включено в бухгалтерскую отчетность.

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых субъектов, 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.

Мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых субъектов и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторское заключение включает в себя:

а) наименование;

б) адресат;

в) следующие сведения об аудиторе:

организационно-правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора — фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица;

место нахождения;

номер и дата свидетельства о государственной регистрации;

номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;

членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

г) следующие сведения об аудируемом субъекте:

организационно-правовая форма и наименование;

место нахождения;

номер и дата свидетельства о государственной регистрации;

сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

д) вводную часть;

е) часть, описывающую объем аудита;

ж) часть, содержащую мнение аудитора;

з) дату аудиторского заключения;

и) подпись аудитора.

Аудиторское заключение должно иметь наименование «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности», чтобы отличить аудиторское заключение от заключений, составленных другими лицами, например, должностными лицами аудируемого субъекта, советом директоров.

Аудиторское заключение должно быть адресовано субъекту, предусмотренному законодательством Российской Федерации и (или) договором о проведении аудита. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и т.п.

Аудиторское заключение должно содержать перечень проведенной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого субъекта с указанием отчетного периода и ее состава; включать заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности возложена на аудируемый субъект, а ответственность аудитора заключается только в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности этой финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторское заключение должно описывать объем аудита с указанием, что аудит был проведен в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности. Это необходимо для получения пользователем уверенности в том, что аудит был проведен в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами и стандартами.

Аудиторское заключение должно содержать заявление о том, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. В нем должно быть указано, что аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого субъекта;

оценку принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого субъекта при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторское заключение должно содержать заявление аудитора относительно того, что аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Для выражения аудиторского мнения используются слова: «По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации “УУУ” отражает достоверно во всех существенных отношениях...».

В аудиторском заключении должны быть четко указаны основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого субъекта, которые определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Аудитор должен указать в аудиторском заключении дату, когда был завершен аудит, так как данное обстоятельство предоставляет пользователю основания полагать, что аудитор учел влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчетность события и операции, имевшие место с даты окончания проведения аудита до даты подписания аудиторского заключения. Поскольку аудитор должен составить аудиторское заключение о финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной и представленной руководством аудируемого субъекта, аудитор не должен указывать в заключении дату, предшествующую дате подписания или утверждения финансовой (бухгалтерской) отчетности руководством аудируемого субъекта.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и лицом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью. В случае если аудит осуществлялся индивидуальным аудитором, который самостоятельно проводил аудиторскую проверку, аудиторское заключение может быть подписано только этим аудитором.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мне-

ние и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого субъекта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такой отчетности. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым субъектом, но и аудитор, и аудируемый субъект должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторское заключение может быть:

Безоговорочно положительное;

Модифицированное;

Заведомо ложное.

Рассмотрим перечисленные виды аудиторского заключения.

Безоговорочно положительное аудиторское заключение. Безоговорочно положительное мнение должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого субъекта в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

**Пример аудиторского заключения
с выражением безоговорочно положительного мнения**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ
(БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат.

Аудитор

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «XXX».

Место нахождения: индекс, город, улица, номер дома и др.

Государственная регистрация: номер и дата регистрационного свидетельства.

Лицензия: номер, дата, наименование органа, предоставившего аудиторской организации лицензию на осуществление аудиторской деятельности, срок действия.

Является членом (указать наименование аккредитованного профессионального аудиторского объединения).

Аудируемый субъект

Наименование: открытое акционерное общество «УУУ».

Место нахождения: индекс, город, улица, номер дома и др.

Государственная регистрация: номер и дата регистрационного свидетельства.

Лицензия (если имеется): номер, дата, наименование органов, предоставивших аудируемому субъекту лицензию на осуществление лицензируемых видов деятельности, срок их действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» состоит из:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках;

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках; пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации «УУУ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать наименование и дату утверждения);

внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать аккредитованное профессиональное объединение);

правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого субъекта.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого субъекта, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для

выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

«XX» месяц 20xx г.

Руководитель (или иное уполномоченное лицо) аудиторской организации либо индивидуальный аудитор (ФИО, подпись, должность).

Руководитель аудиторской проверки (ФИО, подпись, номер, тип квалификационного аттестата и срок его действия).

Печать аудитора.

Модифицированное аудиторское заключение. Помимо аудиторского заключения с выражением безоговорочно положительного мнения существуют так называемые модифицированные аудиторские заключения. Аудиторское заключение считается модифицированным, если возникли:

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

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

Таким образом, модифицированное аудиторское заключение может быть следующих видов:

- 1) привлекающее внимание пользователей;
- 2) содержащее мнение с оговоркой;
- 3) содержащее отказ от выражения мнения;
- 4) содержащее отрицательное мнение.

При определенных обстоятельствах аудиторское заключение может быть модифицировано посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, но рассмотренной в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Часть, не влияющая на аудиторское мнение, обычно включается после части с выражением мнения и содержит указание на

то, что данная ситуация не является основанием для включения оговорок в аудиторское мнение.

Пример аудиторского заключения в части, привлекающей внимание

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации «УУУ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать наименование и дату утверждения);
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать аккредитованное профессиональное объединение);
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого субъекта, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности (пункт X), а именно на то, что до настоящего времени не закончено судебное разбирательство между организацией «УУУ» (ответчик) и налоговым органом (истец) по вопросу правильности исчисления налоговой базы по налогам на прибыль и на добавленную стоимость за 20xx г. Сумма иска составляет ХХХ тыс. руб. Финансовая (бухгалтерская) отчетность не предусматривает никаких резервов на выполнение обязательств, которые могут возникнуть в результате решения суда не в пользу организации «УУУ».

Включение привлекающей внимание части с описанием проблемы, связанной с соблюдением принципа непрерывности деятельности или со значительной неопределенностью, обычно является достаточным с точки зрения выполнения аудитором своих обязанностей по подготовке аудиторского заключения. Тем не менее в некоторых случаях, например, при большом числе факторов неопределенности, значительных для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор может посчитать уместным отказаться от выражения мнения о ее достоверности вместо включения части, привлекающей внимание к данному аспекту.

Аудитор также должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, не оказывающей существенного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность и нераскрытой (недостаточно полно раскрытой) или раскрытой некорректно в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности. Например, если, по мнению аудитора, необходимо изменить либо дополнить какие-либо пояснения, содержащиеся в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а аудируемый субъект отказывается внести такие изменения или дополнения, аудитор может включить в аудиторское заключение часть, привлекающую внимание к такой ситуации.

Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно положительное мнение, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает или может оказать существен-

ное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- а) имеется ограничение объема работы аудитора;
- б) имеется разногласие с руководством относительно:
 - допустимости выбранной учетной политики;
 - метода ее применения;

адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обстоятельства, указанные в подпункте «а», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения.

Обстоятельства, указанные в подпункте «б», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отрицательному мнению.

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

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

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

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен четко описать все причины в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Как правило, такая информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения, и может включать ссылку на более подробную ин-

формацию (при ее наличии) в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Иногда ограничения объема работы аудитора могут устанавливаться аудируемым субъектом (например, если условия аудиторского задания предусматривают, что аудитор не может выполнять процедуры аудита, которые он считает необходимыми). Если ограничение, предусмотренное условиями задания, таково, что аудитор считает необходимым отказаться от выражения мнения, он обычно не принимается за выполнение такого задания, за исключением случаев, когда выполнение задания вытекает из требований законодательства Российской Федерации. Кроме того, аудитор не должен приниматься за выполнение аудиторского задания, когда такое ограничение препятствует выполнению установленных законодательством Российской Федерации обязанностей аудитора.

Ограничение объема аудита может быть следствием обстоятельств (например, если время назначения аудитора не позволяет ему наблюдать за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов). Ограничение объема также возможно, если, по мнению аудитора, учетная документация аудируемого лица отсутствует либо не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации или если аудитор не может осуществить процедуры аудита, которые считает необходимыми. При этих обстоятельствах аудитор должен выполнить возможные альтернативные процедуры, чтобы получить достаточные доказательства.

Если ограничение объема работы аудитора требует выражения мнения с оговоркой или отказа от выражения мнения, аудиторское заключение должно включать описание этого ограничения и возможных корректировок финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могли бы оказаться необходимыми, если бы не существовало данного ограничения.

Ниже приведены извлечения из аудиторских заключений, составленных в условиях ограничения объема работы аудитора и разногласий с руководством аудируемого субъекта.

Пример последнего раздела аудиторского заключения в части, содержащей мнение с оговоркой из-за ограничения объема

Вместе с тем мы не наблюдали за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов по состоянию на 31 декабря 20xx г., так как эта

дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудиторов организации «УУУ».

По нашему мнению, за исключением корректировок (при наличии таковых), которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить количество товарно-материальных запасов, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

Пример последнего раздела аудиторского заключения в части, содержащей отказ от выражения мнения из-за ограничения объема

(Часть, описывающую объем аудиторской проверки, следует либо опустить, либо изменить в соответствии с конкретными обстоятельствами.)

Мы не смогли присутствовать при инвентаризации товарно-материальных запасов из-за ограничений, установленных организацией «УУУ» (кратко указать обстоятельства).

Мы также не получили достаточных доказательств (кратко указать причины) в отношении:

- дебиторской задолженности;
- выручки от реализации товаров, работ, услуг;
- кредиторской задолженности;
- нераспределенной прибыли (и т.п.).

Вследствие существенности указанных обстоятельств мы не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудитор может иметь разногласия с руководством аудируемого лица по таким вопросам, как недопустимость выбранной учетной политики, метод ее применения или адекватность раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Если такие разногласия являются существенными для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор должен выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение.

Пример последнего раздела аудиторского заключения в части, содержащей мнение с оговоркой из-за разногласия относительно учетной политики и ненадлежащего метода учета

В результате проведенного аудита нами установлены нарушения действующего порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчет-

ности и ведения бухгалтерского учета, а именно: в составе внеоборотных активов по строке 190 бухгалтерского баланса не отражена стоимость производственного оборудования в размере XXX тыс. руб., а в составе оборотных активов по строке 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» не отражена сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на указанное оборудование, в размере XXX тыс. рублей. Соответственно по строке 621 «Поставщики и подрядчики» не отражена кредиторская задолженность перед поставщиком в размере XXX тыс. руб.

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

Пример последнего раздела аудиторского заключения в части, содержащей мнение с оговоркой из-за разногласия относительно раскрытия информации

В финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» не раскрыта существенная информация:

об обеспечении обязательств и платежей в размере XXX тыс. руб.;

об арендованных основных средствах в размере XXX тыс. руб.

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

Пример последнего раздела аудиторского заключения в части, содержащей отрицательное мнение из-за разногласия относительно учетной политики или адекватности представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности

(Описание разногласий.)

По нашему мнению, вследствие влияния указанных обстоятельств финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» недостоверно отражает финансовое положение на 31 декабря 20xx г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20xx г. включительно.

Заведомо ложное аудиторское заключение. Аудиторское заключение без проведения аудиторской проверки или составленное по

результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки, называется заведомо ложным аудиторским заключением. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда. Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заведомо ложным может быть признано как безоговорочно положительное, так и модифицированное аудиторское заключение.

4. РОЛЬ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ В СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для лучшего понимания бухгалтерской отчетности, оценки и содержания ее показателей необходимо знать наиболее существенные моменты учетной политики.

Термин «*учетная политика*» является для российских организаций относительно новым. Впервые он встречается в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденном приказом Минфина РФ от 20.03.92 №10.

В рамках государственной программы перехода РФ на принятую в международной практике систему учета приказом Минфина РФ от 28.07.94 № 100 утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94). Это Положение представляет собой первый российский стандарт по бухгалтерскому учету и является основополагающим в раскрытии содержания проблемы по учетной политике организации. Новая редакция данного Положения (ПБУ 1/98) утверждена приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н.

Учетная политика позволяет организации регулировать те вопросы учета, которые либо однозначно не решены (в нормативных документах имеется несколько вариантов учета), либо вообще не решены нормативными документами. С того момента как организация определилась с выбором конкретного способа бухгалтерского учета и зафиксировала его в приказе об учетной политике, она должна следовать именно ему, а все другие альтернативные способы ведения и организации бухгалтерского учета становятся организации недоступны.

Следует подчеркнуть, что предписания ПБУ 1/98 распространяются на учетную политику, разрабатываемую организацией для целей бухгалтерского учета (далее — *учетная политика*). Порядок формирования и применения учетной политики организации для целей налогового учета регламентируется Налоговым кодексом РФ.

Разделение учетной политики на бухгалтерскую и налоговую несет в себе большое позитивное значение, так как теперь орга-

низация может одновременно претворять в жизнь ранее несоместимые задачи — увеличивать прибыль в бухгалтерском учете (что позволяет платить высокие дивиденды собственникам и обеспечивает инвестиционную привлекательность организации) и уменьшать налогооблагаемую прибыль, выбирая дозволенные способы и приемы, диаметрально противоположным образом влияющие на величину прибыли. Раньше в рамках существования одной учетной политики решить одновременно две эти задачи было невозможно.

Законом о бухгалтерском учете при принятии учетной политики предусматривается утверждение рабочего плана счетов бухгалтерского учета, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы документов, порядка контроля за хозяйственными операциями, а также других решений, необходимых для организации бухгалтерского учета. В этом же нормативном документе указано, что в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в учетной политике должны вводиться с начала финансового года.

Содержание учетной политики, порядок ее формирования и раскрытия подробно изложены в ПБУ 1 /98. Мы же остановимся на рассмотрении отдельных вопросов учетной политики организации. Обычно они классифицируются по двум направлениям: а) методические и б) организационно-технические вопросы учетной политики.

4.1. Методические вопросы учетной политики

ПБУ 1/98 содержит только общие принципы формирования учетной политики. Ниже приводятся основные вопросы, по которым руководитель организации должен выбрать тот или иной вариант ведения учета фактов хозяйственной жизни.

1. Установление критерия существенности

По общему правилу, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Организация для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации может самостоятельно установить в учетной политике другой критерий. Таким образом, организация по своему решению может увеличить или уменьшить для себя порог существенности по

сравнению с рекомендованным нормативными документами показателем.

2. Порядок начисления амортизации по основным средствам

Согласно ПБУ 6/01 организации могут применять следующие способы начисления амортизации объектов основных средств: линейный; уменьшаемого остатка; по сумме чисел лет срока полезного использования; пропорционально объему продукции (работ).

3. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам

ПБУ 14/00 предусматривает следующие способы начисления амортизации по нематериальным активам: линейный; уменьшаемого остатка; пропорционально объему продукции (работ). Кроме того, организация должна определить способ отражения амортизационных отчислений в бухгалтерском учете: путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта.

4. Способ списания расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам

Согласно ПБУ 17/02 списание расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам может осуществляться одним из двух способов: линейным; пропорционально объему продукции (работ, услуг).

5. Классификация доходов

Согласно п. 4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» организация самостоятельно признает доходы (поступления) доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями.

6. Порядок отражения в учете процесса приобретения материально-производственных запасов

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предусматривается два варианта учета процесса приобретения материально-производственных запасов. 1. Без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». 2. С использованием счетов 15 и 16.

Первый вариант является традиционным и предполагает оприходование ценностей по дебету счетов 10, 41 и других с кредитованием соответствующих счетов (60, 71, 76 и др.). Материальные ценности, оплаченные, но не поступившие в организацию, числятся как дебетовое сальдо счета 60. При таком варианте материальные ценности отражаются на дебете счетов 10, 41 и других

по фактической себестоимости, которая включает в себя стоимость приобретения, а также расходы по заготовке и доставке этих ценностей. Перечень последних регулируется ПБУ 5/01 и включает следующие основные элементы: наценки (надбавки) и комиссионные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг товарных бирж, таможенные пошлины, плата за транспортировку и хранение, осуществляемые сторонними организациями, и др.

Второй вариант предполагает учет материально-производственных запасов на счетах 10, 41 и других по учетным ценам, которые обычно рассчитываются и устанавливаются на базе среднегодовой себестоимости. В этом случае покупная стоимость материальных ценностей, документы по которым поступили от поставщиков, а также расходы по доставке и заготовке отражаются по дебету счета 15 и кредиту счетов 60, 71, 76 и др. Оприходование фактически поступивших ценностей по учетным ценам отражается по дебету счетов 10, 41 и других и кредиту счета 15. Разница между стоимостью материальных ценностей по учетным ценам и их фактической себестоимостью списывается со счета 15 на счет 16.

При данном варианте учета МПЗ отражаются по соответствующим статьям баланса по учетным ценам, а к сальдо счетов 10, 41 и других соответственно добавляются сальдо счетов 15 и 16 (без проводки).

7. Оценка товаров

Организации розничной торговли могут отражать движение товаров на счете 41 по розничным (продажным) ценам или стоимости приобретения. В первом случае для учета торговой надбавки на товары используется счет 42 «Торговая наценка».

8. Порядок расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, отпущенных в производство

Исчисление фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, разрешается производить одним из следующих методов оценки запасов: 1) по себестоимости единицы запасов; 2) по средней себестоимости; 3) по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО); 4) по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО).

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, приво-

дит к росту себестоимости (уменьшению прибыли) и занижению остатков материалов в балансе. Вышеуказанные методы оценки применимы также в отношении реализуемых товаров, ценных бумаг (кроме ЛИФО).

9. Варианты учета общехозяйственных расходов

Существует два варианта учета общехозяйственных расходов. Первый (традиционный) вариант предусматривает по окончании отчетного периода распределение сальдо счета 26 между объектами калькулирования и списание его на дебет счета 20. В этом случае на счете 20 собираются все затраты, связанные с производством, и определяется полная себестоимость готовой продукции.

В основе второго варианта лежит западная система учета «директ-костинг», предусматривающая разделение всех затрат организации по признаку их взаимосвязи с производством и калькулирование неполной (ограниченной) себестоимости продукции. Сущность его заключается в том, что по окончании отчетного периода сальдо счета 26 в полной сумме списывается в дебет счета 90. Исходной предпосылкой системы «директ-костинг» является утверждение, что общие расходы по управлению в организации не связаны прямо с объемом произведенной продукции и поэтому не должны включаться в ее себестоимость, а должны вычитаться из выручки от реализации продукции при определении финансового результата хозяйственной деятельности. Данный вариант учета общехозяйственных расходов предполагает принципиально иной подход к проблеме калькулирования себестоимости продукции.

10. Способ распределения косвенных расходов между объектами учета

Выбор способа распределения косвенных расходов между объектами учета следует рассматривать с двух позиций: при однопрофильной деятельности и многопрофильной деятельности.

При однопрофильной деятельности общепроизводственные и общехозяйственные расходы, учитываемые соответственно на счетах 25 и 26, могут распределяться по-разному. Базы распределения указываются в соответствующих нормативных документах, в основном в методических рекомендациях по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции. Этой базой могут быть: стоимость израсходованных материалов, сумма прямой заработной платы, сумма прямых расходов, число отработанных машино-часов, площадь и др. При этом косвенные расхо-

ды могут распределяться пропорционально или одному какому-либо показателю, или для отдельных видов расходов могут быть выбраны разные базы распределения.

При многопрофильной деятельности выбор способа распределения косвенных расходов зависит от порядка налогообложения прибыли. Если прибыль по всем видам деятельности облагается налогом по единой ставке, то косвенные расходы могут распределяться в порядке, указанном выше.

Если прибыль от разных видов деятельности облагается налогом по разным ставкам, то общепроизводственные и общехозяйственные расходы должны распределяться в порядке, установленном налоговым законодательством.

11. Выбор метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции

Организация решает, какой метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции применять: попередельный, позаказный, нормативный или иной.

Попередельный метод применяют обычно в организациях, где производственный процесс составляет отдельные самостоятельные переделы (фазы, стадии) производства.

Позаказный метод учета затрат используется в индивидуальном и мелкосерийном производствах, а также при производстве опытных, экспериментальных, ремонтных и иных подобных работ.

Нормативный метод учета затрат (стандарт-кост) основан на применении норм расхода материальных, трудовых и финансовых ресурсов, оперативном выявлении отклонений от этих норм и анализе этих отклонений.

12. Способ распределения затрат вспомогательных производств

К вспомогательным относятся производства, которые являются подсобными для основного производства или основной деятельности (снабжение различными видами энергии, ремонт основных средств, транспортное обслуживание, изготовление инструментов и т.п.).

Учет затрат вышеуказанных производств осуществляется на дебете счета 23 «Вспомогательные производства».

Вспомогательные производства могут оказывать услуги основному производству (основному виду деятельности), заводоуправлению, обслуживающим производствам и хозяйствам, сторонним организациям и т.д. Поэтому по окончании месяца затраты вспомогательных производств, относящиеся к выпущенной продук-

ции, выполненным работам и оказанным услугам, списываются на соответствующие счета в зависимости от потребителей услуг (20, 26, 29, 90 и др.). Если затраты по потребителям невозможно определить прямым путем, организация должна выбрать метод их распределения: пропорционально объему продукции (работ, услуг) в натуральных показателях, времени обслуживания и т.п.

13. Выбор метода сводного учета затрат на производство

Возможны два метода сводного учета затрат на производство: бесполуфабрикатный и полуфабрикатный. При *бесполуфабрикатном* методе не определяется себестоимость изделий, передаваемых из цеха в цех, а рассчитывается себестоимость только готовой продукции. При *полуфабрикатном* методе определяется себестоимость полуфабрикатов, вырабатываемых в том или ином цехе.

14. Перечень резервов предстоящих расходов и платежей

В п.72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ дан перечень резервов предстоящих расходов и платежей, которые организация имеет право создавать самостоятельно без всякого согласования. Исходя из этого, организация в своей учетной политике должна указать, какие резервы она намерена создавать (предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; на ремонт основных средств; предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.). Вопрос о необходимости создания того или иного резерва решается в зависимости от специфики отрасли, имущественного состояния, численности работников и других факторов.

15. Порядок списания расходов будущих периодов

Пунктом 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ предусмотрены различные варианты списания расходов будущих периодов (равномерно, пропорционально объему продукции и др.), организация должна указать варианты списания этих расходов и сроки, в течение которых они подлежат погашению.

16. Варианты учета выпуска продукции

Учет выпуска продукции можно осуществлять двумя вариантами: без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

и с его применением. Первый вариант является традиционным для российских бухгалтеров и заключается в оприходовании готовой продукции на склад по дебету счета 43 и кредиту счета 20 на сумму фактической производственной себестоимости. Последняя определяется по формуле

$$C = O_n + З - O_k,$$

где C – фактическая производственная себестоимость выпущенной готовой продукции;

O_n – незавершенное производство на начало отчетного периода;

$З$ – затраты за отчетный период;

O_k – незавершенное производство на конец отчетного периода.

Остатки незавершенного производства в натуре определяют на основании инвентаризации, после чего они оцениваются в соответствии с п.64 Положения о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: по прямым статьям расходов, стоимости сырья и т.п. Некоторые организации для удобства учета выпуска продукции применяют учетные цены, в качестве которых могут использоваться продажные цены или плановая себестоимость продукции. В этом случае в течение месяца готовая продукция приходится на склад по учетным ценам. По окончании месяца после оценки незавершенного производства определяется фактическая себестоимость выпущенной продукции и корректируется запись на оприходование готовой продукции в той же корреспонденции на разность между фактической себестоимостью и стоимостью продукции по учетным ценам: дополнительная запись на положительную сумму и сторнировочная на отрицательную сумму. При этом варианте остаток готовой продукции на складе отражается в балансе по фактической производственной себестоимости.

Второй вариант учета выпуска продукции, т.е. применение счета 40, предполагает учет готовой продукции по плановой (нормативной) себестоимости. В течение месяца продукция приходится на склад в этой оценке по дебету счета 43 и кредиту счета 40. По окончании месяца на сумму фактической производственной себестоимости выпущенной готовой продукции (после ее выявления) делается запись по дебету счета 40 и кредиту счета 20. После этого сальдо счета 40 (дебетовое или кредитовое) покажет сумму отклонений фактической себестоимости от плановой

(нормативной), которая списывается на дебет счета 90 либо доплатительной, либо сторнировочной записью в зависимости от характера отклонений. При этом варианте остаток готовой продукции на складе отражается в балансе по плановой (нормативной) себестоимости.

17. Переоценка основных средств

Согласно ПБУ 6/01 организации имеют право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

18. Информация об отчетных сегментах

В соответствии с ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» организация должна установить:

а) перечень сегментов (операционных и/или географических), информация по которым раскрывается в бухгалтерской отчетности;

б) перечень показателей (в том числе первичная и вторичная информация) по отчетным сегментам;

в) способы распределения между отчетными сегментами доходов, расходов, активов и обязательств.

19. Сроки списания доходов будущих периодов

Коммерческая организация должна определить сроки, в течение которых она будет списывать те или иные доходы будущих периодов со счета 98 на кредит счета 91.

20. Учет финансовых результатов при выполнении долгосрочных договоров

При выполнении договоров долгосрочного характера их учет и признание по ним финансовых результатов можно вести или в целом по окончании работ, или по отдельным этапам (по мере их выполнения). При втором варианте организациям, выполняющим работы долгосрочного характера (строительные, научные, проектные и т.п.), рекомендуется использовать счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По дебету счета 46 учитывается стоимость оплаченных заказчиком законченных этапов работ в корреспонденции со счетом 90. Одновременно сумма затрат, относящаяся к законченным и принятым этапам работ, отражается по кредиту счета 20 и дебету счета 90. Суммы, поступившие в оплату законченных этапов работ, записываются по дебету счетов по учету денежных средств и кредиту счета 62.

По окончании всего объема работ учтенная на счете 46 сумма списывается в дебет счета 62. Сальдо счета 62 погашается за счет сумм, полученных от заказчиков в окончательный расчет, в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств.

21. Составление расчета издержек обращения на остаток товара

Согласно п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организаций» коммерческие расходы могут признаваться в себестоимости проданных товаров полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. Исходя из этого, организации торговли и общественного питания могут не составлять расчет издержек обращения на остаток товаров, а списывать по окончании месяца расходы, собранные на счете 44, в полной сумме на дебет счета 90.

22. Порядок списания затрат по заготовке и доставке товаров

Согласно п. 6 и 12 ПБУ 5/98 организации торговли затраты по заготовке и доставке товаров до места их использования могут включать в фактическую себестоимость товаров или в состав издержек обращения.

23. Способ отражения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства при составлении бухгалтерской отчетности организации

ПБУ 18/02 установлено, что при составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе отдельно суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства или их сальдированную (свернутую) сумму.

4.2. Организационно-технические вопросы учетной политики

Учетная политика организации должна включать не только методические, но и организационно-технические вопросы. Рассмотрим краткое содержание основных из них.

1. Разработка рабочего плана счетов бухгалтерского учета

На основании единого Плана счетов организация должна разработать собственный рабочий план, в котором предусмотреть счета, необходимые для ведения учета в данной организации. При этом следует иметь в виду, что дополнительные счета первого порядка могут вводиться только по согласованию с Минфи-

ном РФ. Основанием для введения таких счетов может служить появление новых видов имущества, обязательств и т.п. Что касается субсчетов, предусмотренных единым Планом счетов, то коммерческая организация имеет право их объединять, исключать, дополнять, менять название.

При появлении каких-либо специфических фактов хозяйственной жизни, корреспонденция счетов для которых не предусмотрена в Инструкции по применению Плана счетов, организация имеет право дополнять типовые схемы корреспонденции, соблюдая при этом основные методические принципы бухгалтерского учета.

2. Выбор формы бухгалтерского учета

Организация самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета, определяя перечень и построение учетных регистров, последовательность и технику записей в них, их взаимосвязь. При выборе формы учета можно ориентироваться как на традиционные (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, журнал-главная и др.), так и на машинные технологии обработки учетной информации, упрощенные формы для субъектов малого предпринимательства.

3. Инвентаризация имущества и обязательств

Организации следует решить, в какие сроки должна проводиться инвентаризация соответствующих активов и пассивов баланса и других объектов учета, числящихся на забалансовых счетах.

4. Организационная форма бухгалтерской службы

Бухгалтерский учет в организации может осуществляться: а) бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением; б) специальной профессиональной организацией (аудиторской, бухгалтерской) на договорных началах; в) соответствующим специалистом на основе договора, г) руководителем организации лично.

5. Уровень централизации учетных работ

Учет в организации может быть организован по одной из следующих форм: централизованная, децентрализованная или смешанная. При централизации вся учетная работа, в том числе и по отдельным структурным подразделениям (филиалам, представительствам и др.), сосредоточивается в одной бухгалтерии. При децентрализации учета наряду с центральной бухгалтерией организации в каждом структурном подразделении создаются свои бух-

галтерии, осуществляющие полный цикл учетных работ по своему подразделению. При смешанной форме в некоторых структурных подразделениях организуются бухгалтерии, выполняющие или полный цикл учетных работ, в том числе составление бухгалтерской отчетности, или только их часть (приемка и проверка первичных документов, группировка информации в необходимых разрезах и т.п.). Факты хозяйственной жизни остальных подразделений учитываются в центральной бухгалтерии организации.

6. Структура бухгалтерской службы

Организация должна определить состав и соподчиненность подразделений бухгалтерии или отдельных бухгалтеров. В небольших организациях учет ведется одним или несколькими работниками. В последнем случае учетные работы распределяются между бухгалтерами, как правило, по предметному признаку (учет материалов, учет расчетов по оплате труда и т.д.). В средних и крупных организациях в составе бухгалтерской службы обычно создаются отдельные подразделения (отделы, сектора, группы), создаваемые в основном также по предметному признаку. Внутри этих подразделений работа распределяется между бухгалтерами по линейному или функциональному признаку. В первом случае бухгалтер обслуживает целиком какое-либо структурное подразделение организации, а во втором — выполняет определенную группу операций.

7. Внутренняя отчетность

Организация должна определить состав и формы внутренней отчетности, периодичность, сроки ее составления и представления, ответственных за составление и контроль, а также потенциальных пользователей этой отчетности.

8. Организация внутрихозяйственного контроля

Основными задачами внутрихозяйственного контроля являются предотвращение непроизводительных расходов и потерь, неэффективного расходования средств, а также повышение эффективности работы структурных подразделений и отдельных работников. Любая, даже самая идеальная система внутрихозяйственного контроля не может полностью исключить злоупотребления и искажение учетной и отчетной информации, все зависит от работников, их честности, порядочности и квалификации. Эта система должна снизить до минимума вероятность попыток незаконных действий исполнителей. При этом необходимо исходить из того,

что любая система контроля целесообразна лишь настолько, насколько она приносит выгоду организации, т.е. затраты на ее осуществление должны компенсироваться приносимой ею пользой.

Наиболее существенные элементы системы внутривозвратного контроля следующие.

1. Отделение функций по осуществлению хозяйственной деятельности от функций по ведению учета. Это значит, что один и тот же работник не должен выполнять операции по приему и выдаче ценностей и вести бухгалтерский учет этих операций.

2. Разделение функций по ведению бухгалтерского учета, т.е. чтобы один бухгалтер не выполнял всю работу на том или ином участке бухгалтерского учета. Например, целесообразно разделить между бухгалтерами учет поступления материальных ценностей и учет расчетов с поставщиками этих ценностей.

3. Установление ответственности каждого работника организации за правильность приемки, хранения и отпуска товарно-материальных ценностей, соблюдение норм расхода ресурсов, правильное оформление и составление первичных документов и т.д.

4. Система утверждений: должен быть определен круг должностных лиц, имеющих право подписи документов на отпуск ценностей, принятия к учету командировочных и представительских расходов и др. Желательно ограничить круг лиц, которым предоставлено право распоряжаться отдельными видами имущества.

5. Использование бланков строгой отчетности для оформления операций по движению определенных ценностей.

6. Организация хранения ценностей: соответствующее оборудование складских помещений, размещение материалов с целью их быстрого нахождения, оснащение мест хранения соответствующим весовым и измерительным оборудованием, инвентарем и т.п.

7. Средства охраны: установление сейфов для хранения денег и ценных бумаг, применение средств сигнализации, ограничение доступа к ценностям и денежным средствам, система хранения ключей и печатей, в том числе их дубликатов, и т.п.

8. Внезапные проверки сохранности денежных средств в кассе, наличия тех или иных материальных ценностей, особенно дорогостоящих, и т.п.

9. Квалификация персонала, т.е. должно быть организовано систематическое обучение персонала правилам приема и отпуска ценностей, технике составления первичных документов и т.п.

9. Выделение структурных подразделений организации на отдельный баланс

Выделение структурных подразделений на отдельный баланс обычно осуществляется в случае их территориальной удаленности от головной организации и относительной обособленности производственного и коммерческого процессов. Целью такого выделения может быть также учет результатов хозяйственной деятельности структурных подразделений для выявления степени эффективности их работы. Отдельный баланс — это часть баланса организации, представляющая собой сугубо внутренний документ. И в этом его отличие от самостоятельного баланса.

10. График документооборота. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком документооборота.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы в организации, усилению контрольных функций бухгалтерского учета. График документооборота может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением организации, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота по организации осуществляет главный бухгалтер. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для исполнения всеми работниками организации.

4.3. Учетная политика для целей налогообложения

Глава 25 Налогового кодекса РФ обязывает налогоплательщиков исчислять налогооблагаемую базу на основе данных налогового учета, если налоговым законодательством предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка, установленного бухгалтерским учетом.

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налогооблагаемой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно. Порядок ведения налогового учета устанавливается организацией в учетной политике для целей налогообложения, утвержденной соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Таким образом, организация имеет две учетные политики: одна — для целей бухгалтерского учета, другая — для целей налогообложения.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях должны отражаться в учетной политике для целей налогообложения и применяться с начала нового налогового периода.

В случае если организация начала осуществлять новые виды деятельности, она должна отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок учета этих видов деятельности. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых магнитных носителях.

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них учетных данных разрабатываются организацией самостоятельно и устанавливаются приложениями к приказу об учетной политике для целей налогообложения.

Кроме вышеуказанной информации в приказе об учетной политике для целей налогообложения, по нашему мнению, должны быть отражены следующие моменты:

1. Для целей налогообложения прибыли большинство налогоплательщиков используют метод начисления. Возможность выбора кассового метода имеет ограниченный круг хозяйствующих субъектов. Право на применение кассового метода имеют организации, у которых за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации без НДС не превысила 1 млн руб. за каждый квартал. Если после перехода на кассовый метод сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав превысит указанный предельный размер, то налогоплательщик обязан перейти на определение доходов и расходов по методу на-

числения с начала налогового периода, в течение которого было допущено превышение предельного размера выручки.

2. Выбор метода амортизации (линейный или нелинейный) для амортизируемого имущества (кроме зданий, сооружений и передаточных устройств, входящих в восьмую— десятую амортизационные группы).

3. Установление при необходимости повышающего коэффициента для начисления амортизации по основным средствам, используемым для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности (не выше 2), а также по основным средствам, являющимся предметом договора финансовой аренды (не выше 3).

4. Установление при необходимости понижающего коэффициента для начисления амортизации по имуществу (по решению руководителя организации).

5. Определение методов оценки сырья и материалов, покупных товаров, ценных бумаг и другого имущества исходя из следующих методов:

по себестоимости единицы запасов;

по средней себестоимости (кроме ценных бумаг);

по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

по себестоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

6. Порядок начисления налога на прибыль и авансовых платежей (квартальные или ежемесячные по фактически полученной прибыли).

7. Решение создавать или не создавать резервы по сомнительным долгам, по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию; предстоящих расходов на ремонт основных средств; предстоящих расходов на оплату отпусков и на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.

5. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ СВОДНОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С ПРЕДПИСАНИЯМИ РОССИЙСКИХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

В п. 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, записано: «В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации». Данный порядок установлен Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (далее — Методические рекомендации), утвержденными приказом Минфина РФ от 30.12.96 № 112.

Термин «сводная отчетность», используемый в вышеуказанных нормативных документах, является, по нашему мнению, не совсем точным. Более правильно называть такую отчетность *консолидированной*. Во-первых, традиционно в нашей стране сводная бухгалтерская отчетность составлялась путем объединения показателей организации и ее структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами. Консолидированная отчетность объединяет показатели юридических лиц, находящихся на самостоятельных балансах. Во-вторых, сводная отчетность составляется, как правило, путем простого суммирования данных, а консолидированная — при помощи специальных учетных процедур. Однако поскольку официально в нормативных документах по бухгалтерскому учету применяется термин «сводная отчетность», мы в дальнейшем будем его придерживаться.

Понятия «*дочернее общество*» и «*зависимое общество*» даны в Гражданском кодексе РФ и в главе 2 книги.

Вышеуказанные Методические рекомендации состоят из пяти разделов:

- 1) общие положения;
- 2) общий порядок составления и представления сводной бухгалтерской отчетности;
- 3) правила объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ в сводную бухгалтерскую отчетность;
- 4) правила включения данных о зависимых обществах в сводную бухгалтерскую отчетность;
- 5) пояснения к сводному бухгалтерскому балансу и сводному отчету о прибылях и убытках.

Рассмотрим содержание каждого из этих разделов.

5.1. Общие положения

Сводная бухгалтерская отчетность (в дальнейшем – СБО) – это система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций (в дальнейшем именуется – группа).

СБО группы объединяет бухгалтерскую отчетность *головной организации* (в дальнейшем – ГО) и ее *дочерних обществ* (в дальнейшем – ДО), а также включает данные о *зависимых обществах* (в дальнейшем – ЗО). ГО по отношению к ДО выступает как основное общество (товарищество), а по отношению к ЗО – как преобладающее (участвующее) общество. При этом ДО и ЗО являются юридическими лицами.

Бухгалтерская отчетность ДО объединяется в СБО, если:

ГО обладает более 50% голосующих акций акционерного общества или более 50% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;

ГО имеет возможность определять решения, принимаемые ДО, в соответствии с заключенными между ГО и ДО договором; в случае наличия у ГО иных способов определения решений, принимаемых ДО.

Данные ЗО включаются в СБО, если ГО имеет более 20% голосующих акций АО или более 20% уставного капитала ООО.

Данные о ДО или ЗО могут не включаться в СБО, если:

ГО приобрела доли в уставных капиталах ДО и ЗО на краткосрочный период с целью последующей перепродажи;

ГО не может определять решения, принимаемые ДО.

В этом случае стоимостная оценка участия ГО в ДО или ЗО отражается в СБО в порядке, установленном для отражения финансовых вложений (в сумме фактических затрат, отраженных в бухгалтерском балансе ГО). Каждый такой случай подлежит раскрытию в пояснениях к СБО.

Как указывалось выше, ГО может определять решения, принимаемые ДО, иным способом.

Данные о таком ДО, а также о ЗО могут не включаться в СБО, если:

- данные о ДО (ЗО) не оказывают существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы. Например, если величина уставного капитала ДО не превышает 3% величины капитала группы, а в сумме с капиталом других ДО, участие в которых отражается в СБО в общем порядке, установленном для отражения финансовых вложений, — 10% величины капитала группы. При этом величина капитала ДО на отчетную дату определяется как итог раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса за минусом статьи «Доходы будущих периодов». Величина капитала группы определяется суммированием величины капитала всех ДО и ГО;

- включение бухгалтерской отчетности ДО (ЗО) в СБО противоречит требованию рациональности, установленному Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (например, в силу чрезвычайных ситуаций). Обоснованность такого невключения должна быть подтверждена аудитором (аудиторской фирмой).

В этих случаях стоимостная оценка участия ГО в ДО (ЗО) может отражаться в СБО в порядке, установленном для отражения финансовых вложений.

Каждый такой случай подлежит раскрытию в пояснениях к СБО с указанием:

полного наименования ДО (ЗО);

места государственной регистрации и/или места ведения хозяйственной деятельности;

величины уставного капитала и доли участия в нем ГО;

доли принадлежащих ГО голосующих акций (уставного капитала), если она отличается от доли участия;
основных финансовых показателей деятельности ДО.

Стоимостная оценка участия ГО в ДО, являющемся банком или другой кредитной организацией, может отражаться в СБО в порядке, установленном для отражения вложений в ЗО. Обоснованность этого подтверждается независимым аудитором (аудиторской фирмой).

Каждый такой случай подлежит раскрытию в пояснениях к СБО с указанием:

- полного наименования ДО;
- места государственной регистрации и/или места ведения хозяйственной деятельности;
- величины уставного капитала;
- доли участия ГО в нем;
- доли принадлежащих ГО голосующих акций (уставного капитала), если она отличается от доли участия.

ДО, которое в свою очередь выступает как ГО по отношению к своим ДО, может не составлять СБО (кроме случаев, когда она зарегистрирована и/или ведет хозяйственную деятельность за пределами РФ), если:

- 100% ее голосующих акций или уставного капитала принадлежат другой ГО, которая не требует составления СБО;
- 90% или более ее голосующих акций или уставного капитала принадлежат другой ГО и остальные акционеры (участники) не требуют составления СБО;
- ГО может не составлять СБО в случае наличия у нее только ЗО. Каждый такой случай подлежит раскрытию в пояснениях к бухгалтерской отчетности ГО.

5.2. Общий порядок составления и представления сводной бухгалтерской отчетности

СБО составляется в объеме и порядке, установленных Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н.

СБО составляется по формам, разработанным ГО на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н.

При этом числовые показатели об отдельных активах, обязательствах и иных фактах хозяйственной деятельности должны приводиться в СБО обособленно, если без знания о них для пользователя невозможна оценка финансового положения группы или финансового результата ее деятельности. Числовые показатели об отдельных видах активов, обязательств и хозяйственных операций не приводятся в СБО, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки пользователями финансового положения группы или финансового результата ее деятельности, а отражаются общей суммой в пояснениях к СБО.

ГО придерживается принятой формы сводного бухгалтерского баланса, сводного отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного периода к другому. Изменение этих форм отчетности и пояснений к ним раскрывается в пояснениях к СБО с указанием причин, вызвавших это изменение.

Достоверность составления и соблюдение порядка представления СБО обеспечивает руководитель ГО.

Объем, сроки и порядок представления бухгалтерской отчетности ДО и ЗО (в том числе дополнительной информации, необходимой для составления СБО) устанавливает ГО.

До составления СБО необходимо выверить и урегулировать все взаиморасчеты и иные финансовые взаимоотношения ГО и ДО, а также между ДО.

В случае наличия у ГО одновременно ДО и ЗО СБО составляется путем объединения показателей бухгалтерской отчетности ГО и ДО и включения данных об участии в ЗО.

Показатели бухгалтерской отчетности ДО включаются в СБО с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций, доли в уставном капитале ДО либо появления иной возможности определять решения, принимаемые ДО.

Данные о ЗО включаются в СБО с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций или доли в уставном капитале ЗО.

СБО составляется и представляется на русском языке в тысячах рублей или в миллионах рублей с одним десятичным знаком.

Наименование каждой составляющей СБО должно содержать слово «сводный» и название группы.

СБО представляется учредителям (участникам) головной организации. Иным заинтересованным пользователям СБО предс-

тавляется в случаях, установленных законодательством РФ, или по решению ГО.

Целесообразно составлять СБО не позднее 30 июня следующего за отчетным года, если иное не установлено законодательством РФ или учредительными документами ГО.

СБО подписывается руководителем и главным бухгалтером ГО.

СБО организаций, в которых бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, подписывается руководителем ГО, централизованной бухгалтерии или специализированной организации либо бухгалтером-специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

По решению участников группы СБО может публиковаться в составе публикуемой бухгалтерской отчетности ГО.

5.3. Правила объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ в сводную бухгалтерскую отчетность

В СБО объединяются все активы и обязательства, доходы и расходы головной организации и дочерних обществ (за исключением случаев, перечисленных ниже).

Объединение бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ осуществляется путем построчного суммирования соответствующих данных. При составлении СБО используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей активов и обязательств, доходов и расходов ГО и ДО. Если при составлении бухгалтерской отчетности какого-либо ДО используется учетная политика, отличная от используемой для составления СБО, то до объединения она приводится в соответствие с учетной политикой, используемой для составления СБО. В СБО объединяется бухгалтерская отчетность ГО и ДО, составленная за один и тот же отчетный период и на одну и ту же отчетную дату. Если бухгалтерская отчетность какого-либо ДО (расположенного за пределами РФ) составлена за тот же отчетный период, что и СБО, но на другую отчетную дату, то такое ДО составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность на ту же отчетную дату, что и отчетная дата СБО. В случае невозможности такого составления в СБО включаются данные бухгалтерской отчетности

ДО, составленной на иную отчетную дату, при условии, что расхождение между этой датой и отчетной датой СБО не превышает трех месяцев.

Для включения в СБО показатели бухгалтерской отчетности ДО, составленной в иностранной валюте, пересчитываются в рубли следующим образом:

стоимость активов и обязательств пересчитывается по курсу Центрального банка РФ, последнему по времени котировки в отчетном периоде;

величина доходов и расходов, формирующих финансовые результаты деятельности ДО, пересчитывается с использованием курсов Центрального банка РФ, действовавших на соответствующие даты совершения операций, либо с использованием средней величины курсов, исчисленной как результат от деления суммы произведений величины курсов и дней их действия в отчетном периоде на число дней в отчетном периоде. При этом разницы, возникающие в результате пересчета, отражаются в СБО в составе добавочного капитала и отдельно раскрываются в пояснениях к СБО.

Перед объединением показателей бухгалтерской отчетности ГО и ДО в СБО проводится процедура исключения некоторых показателей внутри группы для того, чтобы СБО отражала финансовое положение и финансовые результаты группы по операциям со сторонними организациями.

Таблица 5.1

Перечень показателей, не включаемых в сводный бухгалтерский баланс

| Из баланса ГО | Из балансов ДО |
|---|--|
| 1 ГО. Финансовые вложения ГО в уставные капиталы ДО | 1 ДО. Уставный капитал ДО в части, принадлежащей головной организации |
| 2 ГО. Дебиторская задолженность дочерних обществ | 2 ДО. Кредиторская задолженность ГО и другим ДО |
| 3 ГО. Кредиторская задолженность дочерним обществам (в том числе по дивидендам) | 3 ДО. Дебиторская задолженность ГО и другим ДО (в том числе по дивидендам) |
| 4 ГО. Прибыль (убыток) от операций с ДО | 4 ДО. Прибыль (убыток) от операций с ГО и другими ДО |

Если в вышеуказанной таблице $1 \text{ ГО} \neq 1 \text{ ДО}$, то разность между ними отражается в сводном бухгалтерском балансе отдельной статьей «Деловая репутация дочерних обществ».

Если $1 \text{ ГО} > 1 \text{ ДО}$, то $1 \text{ ГО} - 1 \text{ ДО}$ показывается в группе статей «Нематериальные активы» сводного бухгалтерского баланса.

Если $1 \text{ ГО} < 1 \text{ ДО}$, то $1 \text{ ДО} - 1 \text{ ГО}$ показывается между разделами III «Капитал и резервы» и IV «Долгосрочные обязательства» сводного бухгалтерского баланса.

При объединении бухгалтерской отчетности ГО и ДО в сводный отчет о прибылях и убытках не включаются:

выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг):

между ГО и ДО;

между ДО данной группы;

затраты, приходящиеся на вышеуказанную выручку;

любые иные доходы и расходы, возникающие в результате операций между ГО и ДО, а также между ДО данной группы.

Дальнейший порядок объединения показателей бухгалтерской отчетности ГО и ДО в СБО зависит от величины доли ГО в общем количестве голосующих акций ДО, являющегося акционерным обществом, или доли ГО в уставном капитале ДО, являющегося обществом с ограниченной ответственностью (в дальнейшем будем именовать «доля ГО в уставном капитале ДО»).

Доля ГО в уставном капитале ДО может быть:

а) 100%;

б) 50% и ниже;

в) более 50%, но менее 100%.

Если доля ГО в уставном капитале ДО составляет 100%, то показатели бухгалтерской отчетности ГО и ДО, оставшиеся после вышеуказанного исключения, для составления СБО просто суммируются.

Если доля ГО в уставном капитале ДО составляет 50% и ниже, то из бухгалтерской отчетности дополнительно исключаются следующие показатели:

из бухгалтерского баланса ДО исключается часть активов и обязательств, не относящихся к деятельности группы. Этот показатель определяется исходя из доли ГО в уставном капитале ДО. Если ДО равновелико (по 50%) принадлежит двум ГО, показатели его активов и обязательств, подлежащие включению в СБО каждой ГО, делятся поровну;

из отчета о прибылях и убытках ДО исключается финансовый результат деятельности ДО в части доходов и расходов, не относящихся к деятельности группы. Он определяется также исходя из доли ГО в уставном капитале ДО.

После этого для составления СБО показатели бухгалтерской отчетности ДО суммируются с показателями бухгалтерской отчетности ГО, оставшимися после первоначального исключения некоторых данных.

Если доля ГО в уставном капитале ДО составляет более 50%, но менее 100%, то при составлении СБО показатели бухгалтерской отчетности ГО и ДО, оставшиеся после первоначального исключения некоторых данных, суммируются, но при этом выделяется отдельно доля меньшинства:

- а) в капитале ДО (ДМК);
- б) в финансовых результатах ДО (ДМФР).

Доля меньшинства в капитале ДО определяется по формуле

$$\text{ДМК} = \text{К} \cdot \text{ДМУК} : 100,$$

где К — капитал ДО;

ДМУК — доля других организаций в уставном капитале ДО.

Доля других организаций в уставном капитале ДО определяется путем вычитания из 100 доли ГО в уставном капитале ДО.

Доля меньшинства в капитале ДО показывается в сводном бухгалтерском балансе отдельной статьей «Доля меньшинства» (за итогом раздела III «Капитал и резервы»). Составляющие капитала группы отражаются в разделе III сводного бухгалтерского баланса за минусом доли меньшинства.

Доля в финансовых результатах ДО определяется по формуле

$$\text{ДМФР} = \text{НП (НУ)} \cdot \text{ДМУК} : 100,$$

где НП (НУ) — нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) ДО.

В сводном отчете о прибылях и убытках данный показатель показывается справочно отдельной статьей «Доля меньшинства» по вписываемой строке (например, стр. 185), а доходы и расходы, формирующие финансовый результат группы, отражаются за минусом доли меньшинства.

Если показатель доли меньшинства в убытках ДО за отчетный период больше показателя доли меньшинства в капитале этого

общества на отчетную дату, то на разность между ними расчетно подлежит уменьшению величина резервного капитала, а при его недостаточности — добавочного и затем уставного капитала ДО, включаемых в СБО.

5.4. Правила включения данных о зависимых обществах в сводную бухгалтерскую отчетность

При формировании СБО используется бухгалтерская отчетность ЗО, составленная с учетом правил, существующих для ДО (в отношении единой учетной политики и отчетного периода).

Если бухгалтерская отчетность ЗО составлена в иностранной валюте, данные ее для включения в СБО пересчитываются в рубль по курсу Центрального банка РФ, последнему по времени котировки в отчетном периоде.

В СБО включаются по ЗО два расчетных показателя:

- доля ГО в прибылях (убытках) ЗО за отчетный период (ДПУ);

- оценка участия ГО в ЗО (ОУ).

Доля ГО в прибылях (убытках) ЗО за отчетный период рассчитывается по формуле

$$\text{ДПУ} = \text{НП (НУ)} \cdot \text{ДУК} : 100,$$

где НП(НУ) — нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) ЗО;

ДУК — доля в уставном капитале ДО.

Доля ГО в прибылях (убытках) ЗО показывается в сводном отчете о прибылях и убытках отдельной статьей «Капитализированный доход (убыток)» (после внереализационных доходов и расходов) и включается в финансовые результаты деятельности группы. Одновременно этот показатель отражается в сводном бухгалтерском балансе по соответствующей статье (в составе нераспределенной прибыли или непокрытого убытка).

Оценка участия ГО в ЗО рассчитывается по формуле

$$\text{ОУ} = \text{ФЗ} \pm \text{ДПУ}_1^n,$$

где ФЗ — фактические затраты, произведенные головной организацией при осуществлении инвестиций в зависимое общество;

ДПУ — доля головной организации в прибылях (убытках) зависимого общества за период с момента осуществления инвестиций;

n — число лет инвестиций головной организации в зависимое общество.

Пример 1

Фактические затраты головной организации в зависимое общество — 100 д.е. Доля головной организации в уставном капитале зависимого общества — 25%. Нераспределенная прибыль зависимого общества составила за первый год вложений — 50 д.е., за третий год вложений — 20 д.е. Нераспределенный убыток зависимого общества за второй год вложений — 30 д.е.

$$\text{ДПУ}_1^n = 50 \cdot 0,25 - 30 \cdot 0,25 + 20 \cdot 0,25 = 10;$$

$$\text{ОУ} = 100 + 10 = 110.$$

Оценка участия головной организации в зависимых обществах отражается в сводном бухгалтерском балансе в группе статей «Долгосрочные финансовые вложения».

При расчете оценки участия фактические затраты, произведенные головной организацией, корректируются на суммы изменения капитала ЗО, не отраженные на счете прибылей и убытков зависимого общества (при переоценке основных средств, получении эмиссионного дохода и т.п.). При этом за величину капитала ЗО на отчетную дату принимается итог раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса за минусом статьи «Доходы будущих периодов».

Пример 2

См. пример 1 при условии, что капитал ЗО увеличился в результате переоценки основных средств на 60 д.е. Доля ГО в этом увеличении составляет:

$$60 \cdot 0,25 = 15.$$

Корректировка ФЗ: $100 + 15 = 115$.

Доля ГО в увеличении капитала ЗО отражается по соответствующим статьям капитала (добавочный капитал, резервный капитал и т.п.).

При включении данных о зависимых обществах в СБО необходимо проверить наличие следующего условия:

$$\text{ДУ} \geq (\text{ОУ} - \text{ДУ}),$$

где ДУ — доля головной организации в убытках зависимого общества за отчетный период.

Если это условие имеет место, то ДПУ и ОУ не включаются в СБО.

Пример 3

Оценка участия головной организации в зависимом обществе — 50 д.е. Доля головной организации в убытках зависимого общества:

1-й вариант — 20 д.е.; 2-й вариант — 30 д.е.

1-й вариант: $20 < (50 - 20)$.

В этом случае ДУ и ОУ включаются в СБО.

2-й вариант: $30 > (50 - 30)$.

В этом случае ДУ и ОУ не включаются в СБО.

5.5. Пояснения к сводному бухгалтерскому балансу и сводному отчету о прибылях и убытках

Кроме вышеуказанных показателей, а также показателей, предусмотренных ПБУ 4/99, в пояснениях к сводной бухгалтерской отчетности раскрываются следующие данные о ДО и ЗО:

- их перечень (полное наименование), место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности; доля участия ГО в ДО или ЗО; доля принадлежащих ГО голосующих акций (уставного капитала), если она отличается от доли участия;

- стоимостная оценка влияния на финансовое положение группы и финансовые показатели ее деятельности, оказанного приобретением и выбытием ДО и ЗО. По ЗО, кроме того, должна быть указана величина их уставного капитала.

Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения, имеющее ДО, составляет СБО по правилам, установленным Методическими рекомендациями, и представляет ее собственнику в определенные им сроки, но с учетом сроков, предусмотренных п. 93 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Объединения юридических лиц, созданные на добровольных началах организациями (союзы, ассоциации), составляют СБО в порядке, установленном в учредительных документах этих объединений и Методическими рекомендациями (если иное не установлено законодательством).

В заключение отметим, что в вышеуказанные методические рекомендации приказом Минфина РФ от 12.05.99 № 36н были внесены изменения и дополнения. Большинство из них носит редакционный характер, однако существенным является включение п. 8, где указано, что группа может не составлять СБО по правилам, предусмотренным нормативными актами и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету Минфина РФ, в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

СБО составлена на основе МСФО;

группой должна быть обеспечена достоверность данной СБО;

пояснительная записка к СБО содержит перечень применяемых требований бухгалтерской отчетности, раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, включая оценки, отличающиеся от российских правил бухгалтерского учета.

6. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Приказом Минфина РФ от 20.05.2003 № 44 утверждены Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (далее – Методические указания). Данный приказ зарегистрирован в Минюсте РФ 19.06.2003 и введен в действие с 1 января 2004 г. Одновременно признан утратившим силу приказ Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением первой части Гражданского кодекса Российской Федерации» от 28.07.95 № 81.

Методические указания устанавливают правила формирования в бухгалтерской отчетности информации о реорганизации юридических лиц (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений). Они не применяются в отношении операций, связанных с приватизацией государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Юридические аспекты реорганизации

Правовые аспекты реорганизации юридических лиц рассмотрены в гл. 4 ГК РФ. Реорганизация юридического лица может быть в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Характеристика форм реорганизации

| Формы реорганизации | Сущность реорганизации | Порядок перехода имущественных прав и обязанностей | Основание перехода прав и обязанностей |
|---------------------|---|---|--|
| Слияние | Несколько юридических лиц сливаются в одно новое юридическое лицо | Права и обязанности всех прежних юридических лиц переходят к новому юридическому лицу | Передаточный акт |

| Формы реорганизации | Сущность реорганизации | Порядок перехода имущественных прав и обязанностей | Основание перехода прав и обязанностей |
|---------------------|--|--|--|
| Присоединение | Одно (несколько) юридическое лицо присоединяется (присоединяются) к другому юридическому лицу | Права и обязанности присоединенных юридических лиц переходят к другому юридическому лицу | » |
| Разделение | На базе одного юридического лица создаются несколько новых юридических лиц | Права и обязанности прежнего юридического лица переходят к вновь созданным юридическим лицам | Разделительный баланс |
| Выделение | Юридическое лицо функционирует в прежнем качестве, но на его базе создается (создаются) одно (несколько) новое юридическое лицо | Часть прав и обязанностей прежнего юридического лица переходит к вновь созданному (созданным) юридическому лицу | » |
| Преобразование | Юридическое лицо одного вида преобразуется в юридическое лицо другого вида (например, ЗАО превращается в ООО) и становится новым юридическим лицом | Права и обязанности прежнего юридического лица в полном объеме переходят к правопреемнику (новому юридическому лицу) | Передаточный акт |

При всех этих формах реорганизации одни организации получают, а другие передают имущество и обязательства. О том, как эти операции отразить в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, показано в Методических указаниях.

Реорганизация юридического лица может осуществляться по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами.

В случаях, установленных законом, реорганизация юридического лица (в частности разделение и выделение) осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда. В некоторых случаях реорганизация юридических лиц (в форме слияния, присоединения или преобразования) может происходить лишь с согласия уполномоченных государственных органов. В п. 3 Методических указаний перечислены показатели, которые могут предусматриваться в решении учредителей о проведении реорганизации (сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств, способы их оценки, величина и порядок формирования уставного капитала и др.).

Учредители (участники) юридического лица или орган, принявший решение о реорганизации, обязаны письменно уведомить об этом кредиторов реорганизуемого юридического лица (п. 1 ст. 60 ГК РФ). Последние вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которым является это юридическое лицо, и возмещения убытков (п. 2 ст. 60 ГК РФ).

Передачный акт (разделительный баланс) после его утверждения учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о реорганизации, представляется вместе с учредительными документами для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц (п. 2 ст. 57 ГК РФ).

Согласно ст. 51 ГК РФ юридическое лицо подлежит в установленном порядке государственной регистрации. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц (далее – Реестр), открытый для всеобщего ознакомления.

Моменты завершения реорганизации юридических лиц указаны в табл. 6.2.

Составление передачного акта (разделительного баланса)

Передачный акт или разделительный баланс в соответствии с решением (договором) учредителей могут включать:

Моменты завершения реорганизации юридических лиц

| Форма реорганизации | Момент завершения реорганизации |
|-------------------------|--|
| Слияние, преобразование | Государственная регистрация вновь возникших юридических лиц |
| Разделение, выделение | Государственная регистрация последнего из вновь возникших юридических лиц |
| Присоединение | Внесение в государственный реестр записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц |

бухгалтерскую отчетность организации;
 акты (описи) инвентаризации имущества и обязательств;
 первичные учетные документы (акты, накладные) по приемке-передаче имущества;

расшифровку (описи) кредиторской и дебиторской задолженностей с информацией о письменном уведомлении кредиторов о переходе обязательств к правопреемнику.

Передаточный акт и разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников (п. 1 ст. 59 ГК РФ). Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного юридического лица, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного юридического лица перед его кредиторами (п. 3 ст. 60 ГК РФ)

Согласно ст. 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, полностью или части долга.

Разделительный баланс составляется путем разделения числовых показателей имущества и обязательств бухгалтерской отчетности реорганизуемой организации. При этом никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

Разделение числовых показателей отчета о прибылях и убытках реорганизуемой организации не производится.

Составление передаточного акта (разделительного баланса) рекомендуется приурочить к концу отчетного периода (года) или дате составления промежуточной бухгалтерской отчетности.

Дата утверждения передаточного акта (разделительного баланса) определяется учредителями в пределах срока проведения реорганизации, который устанавливается с учетом проведения необходимых процедур (уведомление кредиторов, проведение инвентаризации имущества и обязательств и т.п.).

Оценка передаваемого (принимаемого) имущества

Оценка передаваемого (принимаемого) имущества при реорганизации осуществляется в соответствии с решением учредителей, определенным в решении (договоре) и может быть:

по остаточной стоимости;

по текущей рыночной стоимости;

по иной стоимости (например, по фактической стоимости МПЗ, первоначальной стоимости финансовых вложений и др.).

При этом стоимость имущества, отражаемого в передаточном акте (разделительном балансе), должна совпадать с данными, приведенными в приложениях (описях, расшифровках) к вышеуказанным документам.

В передаточном акте (разделительном балансе) остаточная стоимость имущества, фактическая себестоимость МПЗ, первоначальная стоимость финансовых вложений должны соответствовать данным бухгалтерской отчетности, на основании которой составлялись эти документы.

В передаточном акте (разделительном балансе) оценка обязательств отражается в сумме, по которой кредиторская задолженность была отражена в бухгалтерском учете, а также с учетом сумм убытков, причитающихся возмещению кредиторам в соответствии с законодательством.

Если при реорганизации по требованию акционеров будут выкупаться их акции, то они оцениваются по цене не ниже их текущей рыночной стоимости, определенной в установленном порядке акционерными обществами. Если выкупленные акции в дальнейшем будут аннулированы, то после выполнения всех установленных процедур на их номинальную стоимость уменьшится их уставный капитал. Возникающая при этом разница между выкупной и номинальной стоимостью акций относится на фи-

нансовые результаты в качестве операционных доходов (расходов).

Начисление амортизации по имуществу организаций, возникших в результате реорганизации, производится в общеустановленном порядке с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена их государственная регистрация, независимо от ранее применяемого способа начисления амортизации у правопреемника. Исключением является реорганизация в форме преобразования, когда возникшая организация начисляет амортизацию в порядке, установленном реорганизованной организацией (правопреемником).

Формирование уставного капитала новых организаций

В договоре о реорганизации обычно предусматривается конвертация (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемых организаций в (на) акции (доли, паи) возникших организаций.

Во вступительной бухгалтерской отчетности новой организации указывается сумма ее уставного капитала, зафиксированная в договоре о реорганизации. Если договором предусмотрено увеличение уставного капитала новой организации по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, то это увеличение происходит, как правило, за счет собственных источников, т.е. путем уменьшения добавочного капитала, нераспределенной прибыли и т.д. Если договором предусмотрено уменьшение уставного капитала новой организации по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, то на сумму этого уменьшения во вступительном бухгалтерском балансе новой организации увеличивается показатель «нераспределенная прибыль».

Бухгалтер должен сравнить также величину уставного капитала фирмы, созданной в результате реорганизации, со стоимостью ее чистых активов. Величина уставного капитала новой организации, предусмотренная договором, может не совпадать со стоимостью ее чистых активов. Если в акционерных обществах при конвертации акций стоимость чистых активов окажется больше уставного капитала, то превышение чистых активов над совокупной номинальной стоимостью акций отражается во вступительном бухгалтерском балансе по статье «Добавочный капитал». В фирмах других организационно-правовых форм сумма превыше-

ния стоимости чистых активов над уставным капиталом отражается по статье «Нераспределенная прибыль». Если стоимость чистых активов новой организации окажется меньше ее уставного капитала, то разность между ними отражается во вступительном бухгалтерском балансе по статье «Непокрытый убыток».

Во всех вышеуказанных случаях формирования числовых показателей раздела III вступительного бухгалтерского баланса никаких записей в бухгалтерском учете не производится.

При реорганизации в форме выделения, если передача прав на имущество для формирования уставного капитала новой организации производится в качестве вноса в ее уставный капитал без изменения уставного капитала реорганизуемой организации, такая операция отражается в учете последней как финансовые вложения, а у новой организации — как взнос в уставный капитал.

Если по решению учредителей происходит разделение уставного капитала реорганизуемой организации с конвертацией акций, то в раздел III бухгалтерского баланса реорганизуемой организации включается стоимость чистых активов с подразделением на уставный капитал и добавочный капитал. Величина последнего определяется как превышение стоимости чистых активов над совокупной номинальной стоимостью акций.

Если стоимость чистых активов другой организации (например, ООО) окажется больше величины ее уставного капитала, то разность между этими показателями отражается в бухгалтерском балансе по статье «Нераспределенная прибыль».

Общие принципы составления бухгалтерской отчетности при реорганизации

За период между датой передачи имущества и обязательств на основе передаточного акта (разделительного баланса) и датой внесения в Реестр соответствующей записи реорганизуемая организация составляет промежуточную и/или годовую бухгалтерскую отчетность. При этом числовые показатели этой отчетности, а затем и заключительной бухгалтерской отчетности могут не соответствовать данным передаточного акта (разделительного баланса). Возникающие в этот период изменения в стоимости передаваемого имущества и обязательств следует раскрывать в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности (промежуточной,

годовой или заключительной) либо в уточнениях к передаточному акту (разделительному балансу).

Числовые показатели бухгалтерской отчетности и данные передаточного акта (разделительного баланса) могут и совпадать, если последние составляются непосредственно перед представлением документов для государственной регистрации, передаваемое имущество оценивается по остаточной стоимости (фактической себестоимости, первоначальной стоимости), а обязательства — в сумме, по которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете.

Передача при реорганизации одним юридическим лицом другому в порядке универсального правопреемства по передаточному акту (разделительному балансу) имущества и обязательств не рассматривается в целях бухгалтерского учета как продажа или как безвозмездная передача.

Передача имущества и обязательств в порядке правопреемства (при преобразовании) бухгалтерскими записями не отражается.

В п. 4 Методических указаний перечислены документы, необходимые для формирования бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации (учредительные документы вновь возникших организаций, решения учредителей или соответствующих органов реорганизации, договор о слиянии или присоединении, передаточные акты или разделительные балансы и другие документы).

Особенности формирования показателей бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации в разных формах изложены в разделах IV — VIII Методических указаний.

В результате реорганизации одни юридические лица прекращают свою деятельность, а другие ее начинают. Первые составляют заключительную, а вторые — вступительную бухгалтерскую отчетность.

Составление заключительной бухгалтерской отчетности

Организация, прекращающая при реорганизации свою деятельность, на день, предшествующий дате внесения в Реестр соответствующей записи (о возникших организациях — при слиянии, разделении и преобразовании, а также о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций — при

присоединении), составляет заключительную бухгалтерскую отчетность по правилам, установленным соответствующими нормативными документами, в объеме форм годовой бухгалтерской отчетности за период с начала отчетного года до внесения в Реестр вышеуказанной записи. При этом производится закрытие счетов учета прибылей и убытков и направление (распределение) суммы чистой прибыли на цели, определенные решением (договором) учредителей.

При реорганизации в форме выделения для раскрытия информации в годовой бухгалтерской отчетности в части признания суммы доходов и отдельных затрат выделяемого структурного подразделения (сегмента) или части (совокупности) сегмента реорганизуемая организация может руководствоваться ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденной приказом Минфина РФ от 02.06.2002 № 66н.

От даты утверждения передаточного акта (разделительного баланса) до даты внесения в Реестр соответствующей записи все операции, связанные с текущей деятельностью реорганизуемой организации, а также расходы, связанные с реорганизацией, отражаются в бухгалтерском учете реорганизуемого юридического лица. Эти операции и расходы должны найти отражение в заключительной бухгалтерской отчетности реорганизуемого юридического лица.

Расходы, связанные с реорганизацией, признаются внереализационными и должны отражаться в отчете о прибылях и убытках отдельно (независимо от их существенности). При реорганизации в форме преобразования расходы, связанные с переоформлением документов, могут производиться по решению учредителей за их счет.

Составление вступительной бухгалтерской отчетности

Организация, начинающая свою деятельность в результате реорганизации, составляет вступительную бухгалтерскую отчетность на начало отчетного периода (дату внесения записи в Реестр) на основании передаточного акта (разделительного баланса), а также путем построчного объединения (суммирования или вычитания при наличии убытков прошлых лет) числовых показателей заключительного бухгалтерского баланса реорганизованных организаций.

Суммирование числовых показателей отчетов о прибылях и убытках реорганизуемых организаций во вступительной бухгалтерской отчетности не производится.

При разделении вновь возникшие организации показатели из разделительного баланса переносят в свою вступительную отчетность.

При присоединении организация, к которой присоединяется другое предприятие, составляет промежуточную отчетность на день, когда присоединяемое предприятие прекращает существование (дата внесения записей в государственный реестр). После этого складываются показатели промежуточной отчетности и передаточного акта.

При реорганизации в форме слияния (присоединения) должник и кредитор могут совпасть в одном лице. В этом случае согласно ст. 413 ГК РФ обязательство прекращается, а во вступительном балансе возникшей организации не отражаются активы и обязательства, характеризующие взаимные расчеты реорганизуемых организаций (дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые вложения одних организаций в уставные капиталы других организаций, прибыли и убытки в результате взаимных операций).

При составлении вступительной бухгалтерской отчетности должны учитываться также особенности, связанные с формированием уставного капитала новых организаций.

При реорганизации в форме преобразования вступительная бухгалтерская отчетность возникшей организации составляется путем переноса показателей заключительной бухгалтерской отчетности реорганизованной организации с учетом особенностей формирования уставного капитала вновь образованной организации.

Раскрытие информации о реорганизации в бухгалтерской отчетности

В разделе IX Методических указаний раскрывается информация о реорганизации в бухгалтерской отчетности. В п. 46 перечислены данные, которые должны указываться организациями, участвующими в реорганизации, начиная с даты принятия учредителями решения о ее проведении.

В п. 47 приведена информация, которая должна быть раскрыта в заключительной бухгалтерской отчетности организациями, прекратившими свою деятельность.

В п. 48 перечисляется информация, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности организациями, продолжающими свою деятельность после проведенной реорганизации в форме присоединения или выделения.

Организации, возникшие в результате реорганизации, составляют и представляют бухгалтерскую отчетность в установленном порядке начиная с даты их государственной регистрации (п. 49).

Правопреемник, к которому перешли права в отношении дочерних и зависимых обществ реорганизованной организации, должны наряду со своей вступительной бухгалтерской отчетностью составлять в установленном порядке сводную бухгалтерскую отчетность.

7. ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ КАК ПРОЦЕДУРА, ПРОВОДИМАЯ В МЕЖОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

«Переоценить что-либо означает оценить заново», так определена сущность переоценки С.И. Ожеговым в Словаре русского языка. Таким образом, переоценка — это процесс придания имуществу новой оценки.

В бухгалтерском учете переоценка представляет собой процедуру изменения первоначальной (восстановительной) стоимости имущества в сторону ее повышения (дооценка) или снижения (уценка). Результаты переоценки основных средств отражаются в бухгалтерской отчетности за I квартал, так как в соответствии с предписаниями п. 15 ПБУ 6/01 переоценка основных средств может проводиться на начало отчетного года (1 января).

Порядок бухгалтерского учета переоценки объектов основных средств установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н. Согласно п. 15 данного нормативного документа коммерческие организации могут 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. Важно подчеркнуть, что:

- проведение переоценки основных средств для целей бухгалтерского учета носит не обязательный, а добровольный характер. Решение о проведении (непроведении) переоценки должно быть закреплено в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета. При принятии решения о переоценке основных средств следует учитывать, что в последующем они в обязательном порядке должны переоцениваться (дооцениваться или уцениваться) *регулярно*, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Однако в нормативных документах не установлен временной интервал, по прошествии которого должна проводиться повторная переоценка основных средств. Таким образом, вопрос о периодичности проведения переоценки остается дискуссионным. Данное обстоятельство позволяет организации зафиксировать в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета, через какой временной интервал регулярно проводятся повторные переоценки основных средств (например, через 1 год, или 2, 3 года и т.д.);

- в соответствии с допущением имущественной обособленности (п. 6 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации») переоцениваться могут объекты основных средств, принадлежащие организации на праве собственности;

- переоценка осуществляется *не чаще одного раза в год (на начало отчетного года)*. Таким образом, переоценка основных средств проводится по состоянию на 1 января отчетного года;

- переоцениваться должны *группы однородных объектов основных средств*. Решение о проведении переоценки может распространяться не на всю совокупность объектов основных средств, а на отдельные группы однородных объектов основных средств. Если организацией принято решение о переоценке, то в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета следует указать:

вариант 1. Переоцениваются все основные средства;

вариант 2. Переоцениваются определенные группы однородных объектов основных средств (указать каких);

- переоценка проводится путем *индексации* или *прямого пересчета*. Однако методика проведения переоценки индексным методом в настоящее время отсутствует, поэтому на практике переоценка проводится путем прямого пересчета;

- переоценка путем прямого пересчета проводится *по документально подтвержденным рыночным ценам*. Данное предписание во многом носит декларативный характер, так как рыночная цена на определенные объекты основных средств (уникальные, нераспространенные и тому подобные объекты) может отсутствовать в силу того, что по ним может быть не сформирован рынок.

Определение рыночной цены приведено в Федеральном законе «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98 № 135-ФЗ. Рыночной стоимостью является наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть от-

чужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т. е. когда:

одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;

стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;

объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;

цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки, и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;

платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

В качестве документального подтверждения соответствия применяемой при переоценке цены уровню рыночных цен могут быть использованы:

1) публикации в средствах массовой информации на дату проведения переоценки или близкую к ней;

2) прайс-листы организаций-продавцов на дату проведения переоценки;

3) информация из органов статистики и иных государственных органов;

4) заключение независимого оценщика, имеющего соответствующую лицензию (данный вариант потребует дополнительных расходов со стороны организации по оплате услуг оценщика).

Рассмотрим порядок отражения переоценки основных средств на счетах бухгалтерского учета.

Переоценка объекта основных средств проводится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Таким образом, методика отражения переоценки на счетах бухгалтерского учета состоит в следующем: изменяется (увеличивается при дооценке и уменьшается при уценке) сальдо счета 01 «Основные средства», и одновременно корректируется начисленная амортизация по основному средству (увеличивается при дооценке и уменьшается при уценке) на счете 02 «Амортизация основных средств». В результате корректировки суммы начисленной амортизации ее размер в процентном отношении к

первоначальной (восстановительной) стоимости основного средства должен быть таким же, как и до переоценки.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. При этом производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 01 «Основные средства»

К-т сч. 83 «Добавочный капитал» — на сумму увеличения первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств;

Д-т сч. 83 «Добавочный капитал»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — на сумму увеличения амортизации основных средств.

При выбытии объекта основных средств сумма ранее проведенной его дооценки переносится с добавочного капитала на нераспределенную прибыль организации:

Д-т сч. 83 «Добавочный капитал»

К-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Исключением из приведенного выше общего правила отражения в учете дооценки за счет добавочного капитала организации является ситуация, когда сумма дооценки объекта основного средства равна сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды (на 1 января 2001 г. или еще раньше) и отнесенной на счет прибылей и убытков в качестве операционных расходов. В этом случае сумма дооценки относится на счет прибылей и убытков отчетного периода в качестве операционного дохода. При этом производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 01 «Основные средства»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму увеличения первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств;

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — на сумму увеличения амортизации основных средств.

Сумма уценки объекта основных средств относится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Данный счет применяется для отражения уценки, если переоценка ранее не проводилась, ранее проводились только уценки, а также если ранее проводилась дооценка(и) (в последнем случае счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» дебетуется на сумму превышения суммы уценки над ранее произведенными

дооценками). При этом производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т сч. 01 «Основные средства» – на сумму уменьшения первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств;

Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств»

К-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – на сумму уменьшения амортизации основных средств.

Исключением из приведенного выше общего правила отражения уценки может быть ситуация, когда объект основного средства, который в отчетный период уценивается, ранее дооценивался. В этом случае сумма уценки объекта основных средств организации в пределах суммы ранее проведенной дооценки этого объекта относится в уменьшение добавочного капитала. При этом производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 83 «Добавочный капитал»

К-т сч. 01 «Основные средства» – на сумму уменьшения первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств;

Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств»

К-т сч. 83 «Добавочный капитал» – на сумму уменьшения амортизации основных средств.

Пример

В табл. 7.1 приведены данные о переоценке объектов основных средств (в тыс. руб.). Объекты основных средств А и Б были приобретены в 2003 г. Согласно приказу об учетной политике для целей бухгалтерского учета временной интервал по проведению переоценок по ранее переоцененным объектам основных средств составляет один год.

Отражение указанных выше фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете приведено в табл. 7.2.

Как было указано выше, переоценка осуществляется не чаще одного раза в год (на начало года), т.е. по состоянию на 1 января отчетного года. В соответствии с п. 15 ПБУ 6/01, результаты проведенной по состоянию на 1-е число отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете *обособленно*. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года.

Таблица 7.1

| Объект основных средств | Дата | Объект основных средств до переоценки | | Переоценка | | | | Объект основных средств после переоценки | |
|-------------------------|------------------|--|-------------|------------|----|--|-----------------------------|--|-------------|
| | | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Амортизация | Вид | % | Сумма пересчета первоначальной (восстановительной) стоимости | Сумма пересчета амортизации | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Амортизация |
| | | | % | | | | | % | Сумма |
| А | 1 января 2004 г. | 100 000 | 30 | доценка | 15 | 15 000 | 4500 | 30 | 34 500 |
| Б | 1 января 2004 г. | 100 000 | 30 | уценка | 15 | 15 000 | 4500 | 30 | 25 500 |
| А | 1 января 2005 г. | 115 000 | 40 | уценка | 25 | 28 750 | 11 500 | 40 | 34 500 |
| Б | 1 января 2005 г. | 85 000 | 40 | доценка | 25 | 21 250 | 8500 | 40 | 42 500 |

Таблица 7.2

| Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|---|------------------|
| | дебет | кредит | |
| <i>2004 год</i> | | | |
| 1. Отражается дооценка основного средства А: на сумму увеличения первоначальной стоимости | 01 «Основные средства» | 83 «Добавочный капитал» | 15 000 |
| на сумму увеличения амортизации | 83 «Добавочный капитал» | 02 «Амортизация основных средств» | 4500 |
| 2. Отражается уценка основного средства Б: на сумму уменьшения первоначальной стоимости | 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | 01 «Основные средства» | 15 000 |
| на сумму уменьшения амортизации | 02 «Амортизация основных средств» | 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | 4500 |
| <i>2005 год</i> | | | |
| 3. Отражается уценка основного средства А: | | | |
| на уменьшение первоначальной стоимости в пределах суммы ранее проведенной дооценки | 83 «Добавочный капитал» | 01 «Основные средства» | 15 000 |
| на уменьшение первоначальной стоимости сверх суммы ранее проведенной дооценки | 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | 01 «Основные средства» | 13 750 |

| Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. |
|--|-----------------------------------|---|------------------|
| | дебет | кредит | |
| на уменьшение амортизации в пределах суммы ранее проведенной дооценки | 02 «Амортизация основных средств» | 83 «Добавочный капитал» | 4 500 |
| на уменьшение амортизации сверх суммы ранее проведенной дооценки | 02 «Амортизация основных средств» | 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | 7000 |
| 4. Отражается дооценка основного средства Б: на увеличение первоначальной стоимости | 01 «Основные средства» | 83 «Добавочный капитал» | 21 250 |
| на увеличение амортизации | 83 «Добавочный капитал» | 02 «Амортизация основных средств» | 8500 |

По нашему мнению, переоценка должна отражаться в так называемый «межотчетный период», т.е. в ночь с 31 декабря прошлого года на 1 января текущего года, в отдельных межотчетных регистрах. Именно таким образом и будет обеспечено требование ПБУ 6/01 об обособленном отражении результатов переоценки. При этом остатки на начало текущего года по счетам, использованным при отражении в учете переоценки (01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»), будут включать в себя суммы проведенной переоценки.

Поскольку в годовой бухгалтерской отчетности прошлого года результаты переоценки не финансировались, а в промежуточной (и годовой) бухгалтерской отчетности текущего года переоценка будет отражена, это приведет к отсутствию тождества в строках годовой бухгалтерской отчетности прошлого года, в которых отражается конечное сальдо по счетам, использованным впоследствии на 1 января следующего года, и этих же строках промежуточной (и годовой) бухгалтерской отчетности текущего

года, в которых соответствующие показатели на начало года будут представлены с учетом проведенной переоценки. Объяснение этих расхождений, возникших вследствие проведенной на начало отчетного года переоценки основных средств, должно быть раскрыто в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности текущего года.

В соответствии со ст. 257 НК РФ восстановительная стоимость амортизируемых основных средств, приобретенных (созданных) до вступления в силу гл. 25 НК РФ (т.е. до 1 января 2002 г.), определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок до даты вступления гл. 25 НК РФ в силу.

При определении восстановительной стоимости амортизируемых основных средств в целях настоящей главы учитывается переоценка основных средств, осуществленная по решению налогоплательщика по состоянию на 1 января 2002 г. и отраженная в бухгалтерском учете налогоплательщика после 1 января 2002 г. Указанная переоценка принимается в целях налогообложения в размере, не превышающем 30 % от восстановительной стоимости соответствующих объектов основных средств, отраженных в бухгалтерском учете налогоплательщика по состоянию на 1 января 2001 г. (с учетом переоценки по состоянию на 1 января 2001 г., проведенной по решению налогоплательщика и отраженной в бухгалтерском учете в 2001 г.). При этом величина переоценки по состоянию на 1 января 2002 г., отраженной налогоплательщиком в 2002 г., не признается доходом (расходом) налогоплательщика в целях налогообложения. В аналогичном порядке принимается в целях налогообложения соответствующая переоценка сумм амортизации.

При проведении налогоплательщиком в последующих отчетных (налоговых) периодах после вступления в силу гл. 25 НК РФ переоценки стоимости объектов основных средств на рыночную стоимость положительная (отрицательная) сумма такой переоценки не признается доходом (расходом), учитываемым для целей налогообложения, и не применяется при определении восстановительной стоимости амортизируемого имущества и при начислении амортизации, учитываемой для целей налогообложения в соответствии с главой 25 НК РФ.

Из изложенных выше предписаний НК РФ следует, что для целей налогообложения (исчисления налоговой амортизации) в полном объеме принимается переоценка основных средств, про-

изведенная только до даты вступления в действие гл. 25, т.е. до 1 января 2002 г. Таким образом, в налоговом учете могут быть приняты переоценки основных средств, произведенные на 1 января 2001 г. и более ранние.

Последующие переоценки не влияют на исчисление налогооблагаемой прибыли. Не влияют как источники, за счет которых проведена переоценка, так и пересчитанная величина восстановительной стоимости на начисление амортизации для целей налогообложения.

Следует отметить, что переоценка основных средств, отраженная в бухгалтерском учете, учитывается при расчете налога на имущество, так как в соответствии с Законом о налоге на имущество базой для исчисления налога на имущество являются данные бухгалтерского учета.

8. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЧТЕНИЕ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8.1. Кто и почему должен уметь читать бухгалтерскую отчетность

Результативность управления предприятием в значительной степени определяется уровнем организации процесса управления и качеством его информационного обеспечения. В широком смысле под информационным обеспечением хозяйственной деятельности понимается совокупность информационных ресурсов и способов их организации. Основными элементами информационного обеспечения являются: система документации и документооборота; система классификации и кодирования; информационная база (картотеки, классификаторы, массивы нормативно-справочной, текущей информации, накопительные массивы и т.д.); документы регулятивного характера (должностные и технологические инструкции, обеспечивающие организацию документооборота и ведение информационной базы).

В системе информационного обеспечения особое значение имеют бухгалтерские данные. С позиции обеспечения управленческой деятельности можно выделить три основных требования, которым должна удовлетворять бухгалтерская отчетность. Она должна содержать данные, необходимые для:

- а) оценки динамики и перспектив изменения прибыли (доходов) коммерческой организации;
- б) оценки имеющихся у коммерческой организации ресурсов, происходящих в них изменений и эффективности их использования;
- в) принятия обоснованных управленческих решений в области инвестиционной политики;
- г) принятия обоснованных управленческих решений в области состава и структуры источников финансирования.

Обеспечение этих требований основывается на одном из важнейших принципов подготовки бухгалтерской отчетности — принципе *соответствия вложенной и востребованной информации*. Суть данного принципа заключается в следующем:

- бухгалтер, подготавливающий ту или иную отчетную форму (собственно отчет), должен представлять себе необходимость и полезность для анализа и управления тех или иных данных и вложить их в данную форму (отчет). В наше время бухгалтеру недостаточно быть хорошим техником, умеющим по всем правилам уложить цифры в установленные формы, а необходимо уметь в каждой цифре видеть ее содержание;

- руководитель как пользователь отчетности должен понимать, что нужные для него данные вложены в отчет и могут быть им востребованы.

Этот принцип является основополагающим для реализации коммуникационной функции бухгалтерского учета. Игнорирование его приводит либо к подаче излишней информации (отметим, что подготовка данных — процесс дорогостоящий), либо к непредставлению нужной руководителю информации.

При подготовке отчетности необходимо помнить, что управленческие работники не всегда хорошо разбираются в бухгалтерском учете. Представляемые сведения должны быть достаточно простыми и доступными для тех, кому они предназначены. Сведения, которые трудны для восприятия, обычно не принимаются во внимание. В настоящее время форматы бухгалтерской отчетности, регламентированные нормативными документами по бухгалтерскому учету, уже не являются обязательными — они носят рекомендательный характер, как это и принято в международной практике; тем не менее бухгалтеры, следуя многолетней традиции, предпочитают пользоваться рекомендованными форматами не внося в них каких-либо изменений. Поэтому простота, доступность для понимания балансовых статей и аналитичность отчетности если и принимаются во внимание отдельными бухгалтерами, то лишь с позиции более или менее качественно подготовленной пояснительной записки. Именно вербальная часть отчета, т.е. пояснительная записка, становится для менеджеров, чаще всего не имеющих специальной бухгалтерской подготовки, особенно значимой, поскольку содержит необходимую аналитическую информацию, облегчающую понимание отчетности и оценку финансового состояния предприятия.

Принцип соответствия вложенной и востребованной информации в отчетности в явной или опосредованной форме всегда принимается во внимание при построении концептуальных основ бухгалтерского учета. Хотя однозначная и безусловная реали-

зация данного принципа вряд ли возможна, именно желанием следовать ему объясняется существовавшая в годы советской власти практика постоянной корректировки состава и структуры форм бухгалтерского отчета в сторону либо расширения, либо уменьшения их аналитичности. Уход от жесткой заданности структуры отчетных форм — безусловно логически оправдан.

В настоящее время данные, подготавливаемые бухгалтером и используемые в дальнейшем в управленческой деятельности, отражаются в одном из трех разделов годового отчета: в основных отчетных формах (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении капитала и денежных средств); в пояснениях к отчетным формам; во вспомогательных материалах (текстовая часть отчета, расшифровки к отчетным формам и т.д.). Такой подход в полной мере соответствует рекомендациям международных стандартов финансовой отчетности (см. МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»).

Рекомендательные форматы периодической отчетности, их состав, а также инструкции по заполнению утверждают соответствующие органы управления. Они, вероятно, в большей степени удовлетворяют профессиональным бухгалтерским требованиям, нежели запросам управленческих работников.

Можно дискутировать о сложности восприятия бухгалтерской отчетности неспециалистами. Однако поскольку она существует и, бесспорно, содержит много ценной для руководителей информации, необходимо научиться ее анализировать, интерпретировать представленные в ней показатели, знать основные взаимосвязи между ними.

Отметим, что в экономически развитых странах бухгалтерский баланс является одним из основных документов ежегодных отчетов крупных фирм. Отчеты, издаваемые солидными тиражами в виде брошюр, публикуются с различными целями, в том числе и для рекламы. Умение читать баланс помогает внешним пользователям (акционерам, кредиторам, менеджерам) принимать решения о приобретении акций этой фирмы, целесообразности размещения в ней своего капитала, стратегии развития своей коммерческой организации и т.п. Свободное обращение с бухгалтерскими документами привычно для многих менеджеров: к примеру, в Австралии по меньшей мере 30% членов советов директоров крупных фирм имеют бухгалтерское образование как базовое.

Оценка и интерпретация отчетных документов, являющихся основой информационного обеспечения процесса управления, базируются на применении различных способов и приемов анализа. Очевидно, что состав выполняемых аналитических процедур, используемые методы, глубина проводимого анализа зависят от многих факторов. Перечислим основные: целевая установка аналитика, его интеллектуальные и познавательные способности и возможности, ограничения технического, временного, информационного характера и т.д.

Весьма важен вопрос о субъекте анализа. В течение многих лет в отечественной учетно-аналитической практике была достаточно широко распространена концепция, согласно которой аналитик — это человек, занимающийся аналитической работой и подготавливающий аналитические записки (отчеты, доклады, выводы, комментарии) для руководства, т.е. линейных руководителей различного ранга, обладающих правом принятия управленческих решений. Вероятно, такой подход вполне оправдан, поскольку линейные руководители были существенно ограничены в проведении многовариантных аналитических расчетов временным параметром и имевшимися в их распоряжении техническими счетными средствами (точнее, отсутствием таковых). Именно поэтому возникала необходимость в специальном аналитическом персонале, своего рода «толмачах» отчетных форм. Следствие такого положения — полная неспособность некоторого числа линейных руководителей понять содержание основных отчетных форм, взаимосвязи между ними, принципы формирования и глубинный смысл приводимых в них показателей. Нередко руководитель коммерческой организации подписывает основную отчетную форму — бухгалтерский баланс, практически не понимая его содержания. Сам процесс подготовки аналитических документов в условиях связи «линейный руководитель — аналитик» также имеет существенные недостатки. Выделим два из них, на наш взгляд, основных.

Главные условия эффективного управления: а) наличие данных, потенциально несущих информацию; б) умение их анализировать и обосновывать с помощью такого анализа желаемые и/или предполагаемые варианты действий. В течение многих лет первый аспект имел приоритет. Считалось, что чем больший объем информационного сырья обработан, тем более эффективное решение может быть получено. При этом упор делался на автома-

тизированную, а следовательно, формализованную аналитическую обработку данных. Ориентация на большие объемы обрабатываемых сведений приводила к тому, что руководителя захлестывала такая бессистемная лавина данных, что он часто был не в состоянии даже ознакомиться с нею, не говоря уже об анализе и разумном использовании. Кроме того, не все данные, необходимые для анализа и принятия управленческих решений, могут быть представлены в виде документов и конкретных экономических показателей. Часть данных имеет качественный, трудно формализуемый и субъективный характер.

Сейчас для большинства грамотных управленцев уже не секрет, что процесс принятия управленческих решений в большей степени искусство, чем наука. Результаты выполненных формализованных аналитических процедур не являются или, по крайней мере, не должны являться единственным и безусловным критерием для принятия того или иного управленческого решения. Они в некотором смысле — «материальная основа» управленческих решений, принятие которых основывается также на интеллекте, логике, опыте, личных симпатиях и антипатиях лица, принимающего эти решения. Причем «нематериальные» компоненты в некоторых случаях могут иметь основополагающее значение.

Необходимость сочетания формализованных и неформализованных процедур принятия управленческого решения накладывает естественный отпечаток и на процесс подготовки аналитических документов: они не могут быть раз и навсегда жестко заданными, а, напротив, будут корректироваться как по форме, так и по существу, дискретность такой корректировки — случайная величина. Именно текущая корректировка аналитических процедур и их результатов, которую необходимо выполнить в определенные сроки, по ряду объективных и субъективных причин не всегда может быть реализована в полном объеме в цепочке «руководитель — аналитик».

Рассматриваемой организации аналитической работы свойствен парадокс «испорченного телефона». Это еще один ее недостаток. Данный парадокс срабатывает дважды: на этапе постановки задачи аналитику и на этапе качественной интерпретации полученных результатов. Действительно, сначала руководитель должен объяснить аналитику, какую информацию и в каких аналитических разрезах он хотел бы иметь, и быть уверенным в том,

что аналитик его понял. Затем процедура повторяется, но направленность информации, а иногда и состав действующих лиц меняются.

Давно признан тот факт, что в бюджете рабочего времени многих руководителей коммерческих организаций по ряду объективных и субъективных причин собственно анализ стоит далеко не на первом месте. Вместе с тем современные тенденции в учете, анализе и управлении выдвигают требования существенного повышения культуры аналитических расчетов не только специалистами-аналитиками, но прежде всего руководителями.

Внедрение персональных электронно-вычислительных машин с развитым программным обеспечением является одновременно и причиной, и средством совершенствования навыков анализа. При помощи персональных компьютеров и специального программного обеспечения, известного как «электронные таблицы», можно делать аналитические расчеты различной степени сложности, кроме того, развитие информационных систем с распределенными базами данных позволяет при этом прибегать к разным информационным источникам.

Первые попытки использовать вычислительную технику для автоматизации бухгалтерского учета в нашей стране были сделаны около сорока лет назад. Однако вплоть до появления персональных компьютеров качественных сдвигов в этой области не ощущалось. Внедрение так называемых автоматизированных систем обработки экономической информации и автоматизированных систем управления на уровне предприятий и организаций чаще всего приводило лишь к дополнительным необоснованным затратам. Ситуация существенно изменилась с появлением персональных компьютеров (ПК).

Умелое и грамотное проведение специальных аналитических расчетов предполагает доскональное знание существующей отчетности, логических и информационных взаимосвязей между отдельными формами. Это прежде всего относится к бухгалтерской отчетности. Во-первых, она наиболее систематизированная и имеет достаточно жесткие внутренние связи. Во-вторых, на уровне коммерческой организации она является основным информационным ресурсом для перспективного анализа и управления.

Немаловажно, как отмечалось выше, и то, что именно отчетность, в том числе бухгалтерская, — реальное средство комму-

никации, благодаря которому руководители различных рангов общаются друг с другом, получают представление о месте своей коммерческой организации в системе родственных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристиках, эффективности использования ресурсов.

Основным источником информации для комплексной оценки хозяйственной деятельности коммерческой организации, с которым чаще всего работает аналитик (руководитель коммерческой организации, аудитор, исследователь и т.п.), является годовой отчет. Этот документ включает в себя помимо описательной части полный комплект форм бухгалтерской отчетности, а также специализированные формы, установленные в соответствии с нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

Обязательное условие полного качественного анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации — умение читать финансовую отчетность и, в частности, основную ее форму — баланс, т.е. понимание экономического содержания каждой балансовой статьи, способов ее оценки, роли в деятельности коммерческой организации, связи с другими статьями, характера изменений сумм по той или иной статье и значения этих изменений для экономики коммерческой организации. Умение читать баланс дает возможность только на основании изучения балансовых статей получить значительный объем информации о предприятии. Чтение баланса позволяет определить степень обеспеченности коммерческой организации собственными оборотными средствами, установить, за счет каких статей изменилась их величина, выявить факты иммобилизации средств, использования их не по назначению. Уметь читать баланс должны руководитель коммерческой организации, работники экономических и других служб для решения самых разнообразных вопросов.

В плановой работе необходимо учитывать наличие ресурсов, зафиксированное в балансе: при составлении плана снабжения — производственных запасов; при составлении сметы производства — остатков незавершенного производства; при разработке плана реализации — остатков готовой продукции на складах и отгруженной продукции; при составлении финансового плана — наличие собственных оборотных средств, запасов материалов и дру-

гих ценностей, остатков денежных средств, оптимальность структуры оборотных средств и т.д.

Если анализ проводится только на основании баланса, то те или иные вопросы могут быть рассмотрены лишь в самых общих чертах. Значительно расширяется круг изучаемых вопросов и, главное, углубляется анализ при использовании помимо баланса остальных форм отчетности и данных текущего бухгалтерского учета.

Итак, навыками анализа должны владеть не только профессиональные аналитики и бухгалтеры, но и любые пользователи публичной отчетности. Вместе с тем понятно, что в наиболее систематизированном виде аналитической работой занимаются профессиональные финансовые аналитики, финансовые менеджеры, аудиторы и, к сожалению, в меньшей степени бухгалтеры. Делается это в рамках так называемого финансового анализа, который может пониматься в широком смысле как совокупность аналитических процедур, позволяющих принимать решения финансового характера в отношении некоторого субъекта хозяйствования. Вероятно, следует все же оговориться, что четких и однозначных трактовок и определений сущности финансового анализа, сферы деятельности и содержания работы финансового аналитика как главного действующего лица в области финансового анализа не существует. В частности, под финансовым аналитиком могут понимать:

а) сотрудника банка, брокерской или финансовой компании, специализирующегося на анализе положения группы компаний, отдельной фирмы, конъюнктуры рынка ценных бумаг, сектора финансового рынка, валюты и др.;

б) специалиста по оценке кредитоспособности и инвестиционной привлекательности компаний;

в) специалиста, занятого анализом и прогнозированием макроэкономических финансовых индикаторов;

г) профессионального менеджера по управлению инвестиционным портфелем;

д) сотрудника бухгалтерии или финансовой службы компании, ответственного за оценку финансового состояния компании и аналитическое обоснование управленческих решений финансового характера.

Именно с позиции бухгалтеров и финансовых аналитиков и рассматриваются излагаемые ниже методики анализа.

8.2. Содержание и методы анализа бухгалтерской отчетности

Предпосылки и условия успешности финансового анализа. Результаты финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации представляют интерес для различных категорий аналитиков: управленческого персонала, представителей финансовых органов, банковской системы, кредиторов, аудиторов, налоговых инспекторов и т.п. Оценка результатов деятельности, как правило, осуществляется в рамках финансового анализа. Основной информационной базой такого анализа служит бухгалтерская отчетность.

Возможности проведения аналитических расчетов теснейшим образом связаны с количеством и качеством данных, находящихся в распоряжении аналитика: чем обширнее и доброкачественнее счетный материал, тем разнообразнее решаемые в процессе финансового анализа задачи, тем глубже сам анализ. В последние годы наблюдалась тенденция к постоянному упрощению отчетных форм как в количественном, так и в содержательном аспектах. В последнее десятилетие XX века количество форм годового бухгалтерского отчета в нашей стране сократилось с полутора десятков до шести, из которых четыре являются, по сути, пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках; существенно изменился состав включенных в них показателей. По сравнению с периодом так называемой централизованно планируемой экономики сейчас отчетность стандартизирована и унифицирована для всех коммерческих организаций независимо от их отраслевой принадлежности, вида деятельности и организационно-правовой формы.

С позиции аналитика происшедшие изменения не могут быть оценены однозначно. С одной стороны, практически любое количественное сокращение набора статей всегда связано с потерей некоторой информации; с другой стороны, определенная унификация отчетности, ее упорядочение в плане устранения отраслевой специфики имеют и положительный момент, состоящий в том, что такая отчетность в большей степени соответствует идее диверсификации деятельности коммерческих организаций, и в некотором смысле легче для понимания неспециалистами, работающими в различных отраслях. Несмотря на существенное сокращение состава отчетных форм и включенных в них статей, бух-

галтерская отчетность все же имеет весьма значительные аналитические возможности. Важно также подчеркнуть, что изменение правил составления отчетности – существенный шаг в рамках международной гармонизации бухгалтерского учета. Поскольку начиная с 1992 г. бухгалтерские балансы уже в значительной степени соответствуют общепризнанной международной практике учета и отчетности, появилась прекрасная возможность внедрить в практику учетно-аналитической работы отечественных бухгалтеров наиболее распространенные методы финансового анализа, используемые в экономически развитых странах.

Степень реализации аналитических возможностей финансовой отчетности и, в частности, центральной ее формы – бухгалтерского баланса, в значительной степени зависит также от профессиональных и личностных качеств аналитика.

Во-первых, он должен иметь достаточный уровень профессиональной компетентности в общеэкономических вопросах. Бессмысленно начинать чтение баланса, не зная общей характеристики коммерческой организации, ее места в системе хозяйственных связей, характера, сложности и масштабов его производственной деятельности и т.п.

Во-вторых, аналитику необходимо знание основных логических и информационных взаимосвязей в системе информационного обеспечения финансово-хозяйственной деятельности. В ходе чтения баланса нередко возникает необходимость расшифровать и более детально проанализировать отдельные его статьи, выявить факторы, повлиявшие на их изменение. Значительная часть дополнительных сведений может быть почерпнута из сопутствующих форм бухгалтерской и статистической отчетности, регистров синтетического и аналитического учета.

В-третьих, аналитик должен четко соотносить цели и задачи, которые он ставит перед собой, приступая к чтению баланса, с имеющимися у него техническими, временными и информационными ресурсами.

Наконец, необходимо еще одно субъективное условие, без которого чтение баланса не может дать положительных результатов. По выражению известного русского бухгалтера А.П. Рудановского, аналитик должен обладать «чувством цифры», т.е. способностью проникнуть через мертвые цифры баланса в сложную живую «игру» хозяйственных процессов и взаимоотношений. Умение подобрать, сопоставить и скомбинировать цифровые

данные так, чтобы раскрылось новое, невидимое на первый взгляд их содержание, в значительной степени предопределяет результативность чтения баланса.

Способность «владеть цифрой», осознавать ее реальности особенно актуальны в нынешних условиях, когда в определенном смысле можно утверждать, что баланс дает субъективную оценку ресурсного потенциала компании, зависящую от различных обстоятельств, в том числе и способов оценки активов при их постановке на баланс. Эти способы далеко не всегда обоснованы и безупречны. Именно поэтому одной из основных задач при чтении финансовой отчетности коммерческой организации является осознание реальности приведенных в балансе оценок активов; при этом неявно предполагается, что аналитик должен в той или иной степени ориентироваться в текущих ценах на рынке.

Мы не намерены углубляться более в теорию анализа. Однако считаем необходимым подчеркнуть, что осознание отмеченных условий успешности финансового анализа имеет чрезвычайно важное значение, и прежде всего в плане психологическом.

Прикладной аспект методики анализа финансовой отчетности основывается на знании и понимании:

- экономической природы статей отчетности и общих принципов их формирования;
- содержания основных аналитических взаимосвязей отчетных форм;
- ограничений, внутренне присущих балансу и сопутствующим отчетным формам;
- содержания и последовательности выполнения аналитических расчетов.

Экономическая природа статей отчетности и общие принципы их формирования. Отчетность содержит десятки показателей, многие из которых являются комплексными. Алгоритмы формирования большинства показателей могут быть в той или иной степени формализованы, а распределение показателей по отчетным формам задается логикой составления отчетности. Эта логика достаточно очевидна, а в ее основе лежит подразделение счетов бухгалтерского учета на капитализируемые и некапитализируемые. Первые предназначены для отражения средств предприятия (т.е. монетарных и немонетарных активов и некоторых видов расходов) и их источников (капитал, резервы, обязательства); вторые — для учета финансово-хозяйственных процессов, опре-

деляющих финансовый результат за отчетный период (доходы и затраты).

Бухгалтерский учет на предприятии процедурно реализуется путем: а) открытия счетов в начале очередного учетного периода; б) отражения на них текущих операций в системе двойной записи; в) закрытия счетов и формирования отчетности за истекший период.

Если по окончании очередного финансового периода предполагается подведение итогов, выражающееся, в частности, и в подготовке отчетности, то бухгалтером производится закрытие счетов. Некапитализируемые счета (иногда их называют операционными) закрываются, т.е. их сальдо переносятся в отчет о прибылях и убытках, в котором, как известно, группируются доходы и затраты, относимые к отчетному периоду; сальдо оставшихся счетов в той или иной группировке переносятся в баланс, который поэтому нередко определяется как свод сальдо незакрытых счетов.

Исходя из вышеизложенного, можно дать следующее определение: бухгалтерская отчетность есть система показателей об имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта, а также финансовых результатах его деятельности за отчетный период, представленных, как правило, в табличной форме и сформированных непосредственно в результате закрытия счетов Главной книги. Основными формами бухгалтерской отчетности являются баланс и отчет о прибылях и убытках; любые другие формы (например, в годы советской власти их число доходило до двух десятков) по сути являются аналитическими расшифровками или дополнением к первым двум формам.

Итак, отчетность может быть ограничена двумя формами — балансом и отчетом о прибылях и убытках. Строго говоря, достаточно одной формы — баланса, поскольку итоговый показатель отчета о прибылях и убытках — чистая прибыль — включен в баланс и, в этом смысле, данный отчет представляет собой лишь аналитическую расшифровку одного балансового показателя. Тем не менее ввиду важности показателя «прибыль», желая раскрыть факторы его формирования и выделена самостоятельная отчетная форма, непосредственно связанная только с прибылью.

Безусловно, решающей предпосылкой качественного анализа финансового состояния коммерческой организации является понимание экономического содержания каждой статьи, ее значи-

мости в структуре отчетной формы. В предыдущих разделах книги приведено общее описание экономической природы статей отчетности; более детальная характеристика может быть составлена в результате ознакомления с сущностью счетов бухгалтерского учета и принципами их агрегирования в процессе подготовки отчетности.

Содержание и основные аналитические взаимосвязи показателей финансовой отчетности. Отчетность представляет собой комплекс взаимоувязанных показателей. Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь.

Суть логической взаимосвязи состоит во взаимодополнении отчетных форм, их разделов и статей. Здесь необходимо выделить три аспекта.

Во-первых, логика построения отчетности определяется прежде всего необходимостью дать развернутую характеристику имущественного и финансового потенциалов коммерческой организации и эффективности их использования. Основные формы отчетности — баланс и отчет о прибылях и убытках — отражают две стороны коммерческой организации как функционирующей социально-экономической системы: статическую и динамическую. Поэтому отсутствие любой из этих форм в годовом отчете существенно обеднило бы его, сделало невозможным получить полное представление о финансовом и имущественном положении коммерческой организации, ее рентабельности, перспективности развития.

Во-вторых, многие балансовые статьи комплексные. Поэтому ряд показателей баланса, наиболее существенных для оценки имущественного и финансового положения коммерческой организации, расшифровывается в сопутствующих отчетных формах. Более глубокую детализацию можно сделать по данным аналитического учета.

В-третьих, в аналитическом плане представляют значительный интерес динамика и факторы изменения наиболее важных показателей: прибыли, основных средств, незавершенного производства. Эти отношения также реализуются в системе отчетности и могут быть выделены в ходе анализа.

Логические связи дополняются информационными, выражающимися в прямых и косвенных контрольных соотношениях между показателями отчетности. Прямое контрольное соотношение означает, что один и тот же показатель приведен одновремен-

но в нескольких отчетных формах. Так, стоимость долгосрочных финансовых вложений на начало (конец) года приводится в формах № 1 и № 5. Косвенное контрольное соотношение означает, что несколько показателей ряда отчетных форм связаны между собой несложными арифметическими расчетами. Например, показатель «Нематериальные активы», приводимый в балансе по остаточной стоимости общей суммой, а также расшифровка этого показателя в форме № 5 по видам активов и амортизация нематериальных активов из формы № 5 связаны между собой очевидным алгоритмом.

Знание подобных соотношений между показателями чрезвычайно важно не только с позиции анализа, но и с позиции контроля. Начиная анализ бухгалтерской отчетности, необходимо в первую очередь выверить ее по формальным признакам и по существу. Наличие подписей, требуемая размерность единицы измерения, правильность арифметических расчетов (промежуточные итоги, прямые и косвенные контрольные соотношения), хронологическая преемственность отчетных форм свидетельствуют о том, что отчетность подготовлена в установленном порядке и может быть подвергнута анализу. Неправильно или некачественно заполненная отчетность может послужить причиной ошибочных управленческих решений.

В аналитическом плане значительный интерес представляют взаимосвязи балансовых статей. Бухгалтерский баланс как отчетная форма характеризует хозяйственные средства коммерческой организации в двух аспектах — по составу и источникам возникновения. Поэтому статьи актива и пассива баланса взаимосвязаны. Корреспонденция балансовых статей по схеме «вид актива — соответствующий источник покрытия в пассиве» особенно наглядно проявлялась в отчетности советского периода. Достаточно жесткая регламентация формирования и использования различных источников средств, а также значительная детализация баланса позволяли устанавливать и контролировать многие аналитические взаимосвязи на уровне разделов, групп статей и отдельных статей баланса. Изменения, связанные, в частности, с усилением экономической самостоятельности коммерческих организаций, а также с изменением порядка подготовки отчетности, привели к тому, что установление аналитических взаимосвязей на уровне балансовых статей сейчас затруднено. В действующей отчетности каждая статья актива баланса по большей части имеет

несколько источников покрытия, причем не всегда удается установить долю каждого источника покрытия для конкретного вида активов.

Проиллюстрируем отмеченное выше. В условиях централизованно планируемой экономики предприятия торговли кредитовались банком на условиях долевого участия по укрупненному объекту (совокупности товарно-материальных ценностей и производственных затрат), а предприятия общественного питания такие запасы и затраты полностью покрывали собственными оборотными средствами; кредиты предоставлялись банком лишь в исключительных случаях. Таким образом, одни и те же активы на предприятиях торговли и общественного питания имели в то время различные источники покрытия. В настоящее время таких единых ограничений по кредитованию не существует, поэтому выявление взаимосвязей между активными и пассивными статьями баланса весьма ограничено.

Рассмотрим общие, внутренне присущие балансу взаимосвязи.

1. Сумма итогов всех разделов актива баланса равна сумме итогов всех разделов его пассива:

$$A(I + II) = П(III + IV + V). \quad (8.1)$$

Отношение (8.1) количественно выражает основную идею баланса: одна и та же сумма средств организации представлена в двух разрезах — по составу и размещению и источникам образования.

2. Сумма собственных средств («Капитал и резервы») нормально функционирующей коммерческой организации, как правило, превышает величину внеоборотных активов:

$$A I < П III. \quad (8.2)$$

Отношение (8.2) характеризует в целом использование собственных средств коммерческой организации: часть их идет на покрытие (приобретение) внеоборотных активов, являющихся основой материально-технической базы организации, т.е. базовым источником генерирования прибыли, оставшаяся часть — на покрытие оборотных средств (производственные запасы, запасы товаров, тары и т.д.). В принципе, возможно и нарушение неравенства (8.2), означающее, что для расчета по своим краткосрочным обязательствам организация не имеет достаточного объ-

ема оборотных средств. Для решения проблемы платежеспособности она может прибегнуть к получению краткосрочных кредитов, однако это приведет к усилению финансовой зависимости и ухудшению финансового положения. Не исключено, что бремя процентных платежей по текущим кредитам может оказаться непосильным, и организации придется ликвидировать часть своих внеоборотных активов для расчетов с кредиторами. Иными словами, в нормальной рыночной, а не псевдорыночной экономике в долгосрочном плане подобная ситуация практически невозможна, поскольку компания, имеющая баланс с таким соотношением активов и источников, по сути является банкротом. Вынужденная распродажа основных средств – один из очевидных признаков финансового неблагополучия.

3. Общая сумма оборотных активов, т.е. вложений в запасы, затраты, денежные активы и расчеты, превышает величину краткосрочных обязательств:

$$A II > П V, \quad (8.3)$$

Отношение (8.3) корреспондирует с отношением (8.2) и обусловлено тем обстоятельством, что активы и обязательства, представленные во втором и пятом разделах баланса, отражают текущую деятельность, смысл которой в ритмичности технологического процесса (оборотные активы должны быть в надлежащем составе и бесперебойно обновляться) и платежной дисциплине (бесперебойная поставка сырья и материалов возможна лишь в том случае, если организация аккуратно расплачивается по своим текущим обязательствам). Оборотные активы служат обеспечением краткосрочных обязательств. Поскольку от случайностей не застрахован никто, желательно, чтобы запас обеспечения был несколько выше, чем величина обязательств.

4. В балансе коммерческой организации не могут быть одновременно проставлены суммы по статьям «Нераспределенная прибыль отчетного года» и «Непокрытый убыток отчетного года». Речь идет о балансах, составленных до 2003 г. Начиная с 2003 г. нераспределенная прибыль или непокрытый убыток показывается по одной статье баланса как агрегированный финансовый результат за весь период функционирования организации. Исключением из этого правила могут служить сводные балансы, составляемые для какой-либо системы (объединение, управление, ми-

нистерство). Наличие в сводном балансе сумм по обеим этим статьям свидетельствует о том, что в данной системе наряду с рентабельными есть и убыточные коммерческие организации.

Как уже отмечалось, состав статей баланса постоянно меняется. Изменения идут по двум направлениям. Первое направление связано с агрегированием ряда статей, существенным уменьшением количества показателей в балансе. Многие статьи (производственные запасы, товары и др.) ранее приводились в балансах в развернутом виде. Второе направление связано с введением в баланс новых видов активов и источников покрытия. Это обусловлено введением отдельных элементов рыночной экономики, выходом все большего числа коммерческих организаций на международный рынок.

Ограничения в балансе. Бухгалтерскому балансу свойственны и естественные ограничения, знание которых необходимо для оценки его реальных аналитических возможностей. Укажем некоторые, наиболее существенные из них.

1. Баланс историчен по своей природе: он фиксирует сложившиеся к моменту его составления итоги хозяйственных операций.

2. Баланс отражает статус-кво в средствах коммерческой организации, т.е. отвечает на вопрос, что представляет собой коммерческая организация на данный момент, но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение. Ответ на последний вопрос не может быть дан только по данным баланса. Для этого требуется гораздо более глубокий анализ, основанный не только на привлечении дополнительных источников информации, но и на осмыслении многих факторов, которые не находят отражения в отчетности (инфляция, научно-технический прогресс, финансовые затруднения у смежников и др.).

3. По данным баланса можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут в общем-то «беспомощны», если их не с чем сравнить. Баланс, рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной сопоставимости. Поэтому его анализ должен дополняться обзором аналогичных показателей по родственным коммерческим организациям, их среднеотраслевыми и среднепрогрессивными значениями.

4. Интерпретация балансовых показателей возможна лишь с привлечением данных об оборотах. Сделать вывод о том, велики или малы суммы по той или иной статье, можно лишь после со-

поставления балансовых данных с соответствующими суммами оборотов. Например, в балансах двух коммерческих организаций по статье «Запасы» числится одинаковая сумма в 2 млн руб. Оборот запасов за год в первой коммерческой организации составляет 24 млн руб., а во второй — 4 млн руб. Следовательно, в первом случае запасы обеспечивают $1/12$ часть годового потребления (месячный запас), а во втором случае — половину годового потребления (полугодовой запас).

5. Баланс есть свод моментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает адекватно состояние средств коммерческой организации в течение отчетного периода. Это относится прежде всего к наиболее динамичным статьям баланса. Так, наличие на конец года больших по удельному весу запасов готовой продукции вовсе не означает, что это положение было в течение года постоянным, хотя сама по себе такая возможность не исключается.

6. Финансовое положение коммерческой организации и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих других факторов, вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе: возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или коммерческой организацией, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и т.п. Поэтому анализ баланса является лишь одним из разделов комплексного экономического анализа, использующего не только формализованные критерии и оценки, но и неформальные подходы.

7. Одно из существенных ограничений баланса — заложенный в нем принцип использования цен приобретения. Все основные и оборотные средства оцениваются по текущим ценам их приобретения (исключение может касаться случаев официально объявленной переоценки основных средств). В условиях инфляции, роста цен, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов. Естественно, существенно искажаются результаты деятельности коммерческой организации, реальная оценка ее хозяйственных средств, стоимость коммерческой организации в целом.

8. Одна из главных целей функционирования любой коммерческой организации — получение прибыли. Однако именно этот

показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина нераспределенной прибыли в отрыве от затрат и оборота по реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая ее величина. Представленная, к примеру, в балансе нераспределенная прибыль в размере 10 млн руб. может в принципе быть прибылью совершенно разновеликих по размеру оборота и используемых ресурсов коммерческих организаций. Указанный недостаток ни в коем случае не свидетельствует об ошибочности методологии структурирования и аналитического наполнения баланса; очевидно, что при желании можно было бы в балансе приводить и расшифровку прибыли, перечень основных факторов ее изменения. Однако это не делается по одной простой причине — вряд ли следует без нужды перегружать основную отчетную форму. Вместе с тем факторы изменения прибыли безусловно должны быть идентифицированы; именно поэтому необходимые аналитические расшифровки как раз и приводятся в отчете о прибылях и убытках. Это еще раз подтверждает упоминавшийся выше тезис о логической взаимосвязи отчетных форм и необходимости их рассмотрения в комплексе как единого целого.

9. Необходимо еще раз подчеркнуть, что итог баланса вовсе не отражает ни той суммы средств, которой реально располагает коммерческая организация, ни ее рыночной стоимостной оценки. Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, наличия забалансовых активов, возрастного состава внеоборотных активов, наличия внутренне присущего организации, но не отражаемого в балансе нематериального актива — гудвилла (в отечественной учетно-аналитической практике используют термин «деловая репутация организации»), конъюнктуры рынка и т.п.

10. Весьма актуален и для учета, и для анализа вопрос о допустимой и возможной степени унификации баланса. В годы советской власти форматы отчетности утверждались централизованно для предприятий данной системы (строительство, розничная торговля, потребительская кооперация и др.) и существенно различались по составу статей, что усложняло разработку унифицированных методик анализа баланса. С началом перехода к рыночным отношениям (начало 90-х годов) были предприняты определенные усилия по унификации отчетности и уходу от отраслевой

специфики. В конце 90-х годов в связи с принятием Программы реформирования отечественной системы учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (1998 г.) сделан еще один шаг в решении данной проблемы – в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» определен минимум статей и показателей, который следовало включать в отчетность, и одновременно бухгалтеру предоставлялась возможность расширять этот состав. Таким образом, по основным показателям обеспечивалась унификация отчетности, вместе с тем была оставлена возможность повышения аналитичности отчетных форм. Такой подход в полной мере соответствует международной практике и позволяет использовать типовые методики анализа баланса, используемые на Западе.

Иными словами, изменения в содержании и структуре баланса коммерческих организаций, имевшие место в последние годы, как раз и направлены на достижение определенного соответствия существующим международным стандартам в области учета и отчетности.

Содержание и последовательность аналитических процедур. Бухгалтерская отчетность является периодической. Этим подчеркивается цикличность финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. Любая организация может быть охарактеризована с позиции того экономического потенциала, которым она располагала на начало отчетного периода, полученных результатов и нового состояния ее экономического потенциала. Следовательно, можно выделить два основных направления финансового анализа: а) оценка экономического потенциала и происшедших в нем изменений; б) оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности (т.е. использования экономического потенциала).

Анализ по этим направлениям может проводиться с различной степенью детализации, определяемой аналитиком и зависящей от объективных и субъективных факторов (время, склонность аналитика к расчетам той или иной степени сложности, целевые установки, наличие технических средств и т.п.). В рамках экспресс-анализа осуществляются расчет, контроль и анализ в динамике небольшого числа основных показателей. Аналитическая оценка в этом случае может быть выполнена в течение нескольких минут. Углубленный финансовый анализ гораздо более трудоемок, поскольку наряду с расчетом и оценкой в динамике

ряда показателей может строиться система взаимосвязанных аналитических таблиц, а также могут использоваться простейшие модели жестко детерминированного факторного анализа.

Методы анализа бухгалтерской отчетности. В условиях рыночной экономики организация аналитической работы в коммерческой организации имеет ряд особенностей.

Во-первых, анализ отчетности входит составной частью в систему бухгалтерского учета. Бухгалтер неформально и в полной мере должен владеть аналитическими методами. Сложившееся в нашей стране в годы советской власти искусственное выделение в теории и практике направления «Анализ хозяйственной деятельности» в экономически развитых странах не распространено, аналитической работой в той или иной степени приходится заниматься всем сотрудникам бухгалтерии. Это закрепляется различными профессиональными регламентирующими документами. Так, профессиональная сертификация бухгалтера в США предусматривает обязательную фундаментальную подготовку по различным разделам анализа¹.

Во-вторых, меняется сущность анализа. Причины этого определяются смещением приоритетов в объектах и целевых установках системы управления в условиях рыночной экономики. Как известно, укрупненными и относительно самостоятельными экономическими объектами, составляющими сферу приложения общих функций управления, являются денежные средства (точнее, финансовые ресурсы), трудовые ресурсы, средства и предметы труда. Как правило, в экономических исследованиях приоритеты в управлении этими объектами не расставлялись. В условиях централизованно планируемой экономики такой подход был понятен и вполне естествен. Присущие этому типу экономики тотальное планирование, а также лимитированность ресурсов с необходимостью предусматривали введение жесткого их норми-

¹ В качестве примера можно привести одну из наиболее известных в США послеуниверситетских профессиональных программ подготовки бухгалтеров управленческого учета, которая функционирует под эгидой Института дипломированных бухгалтеров-аналитиков (*Institute of Certified Management Accountants, ICMA*), входящего в Национальную ассоциацию бухгалтеров. Из пяти разделов этой программы (экономика и финансы; организация, принципы коммуникации и профессиональные этические нормы; отчетность, аудирование и налоги; внутренняя отчетность и анализ; анализ решений, моделирование и информационные системы) по крайней мере два посвящены непосредственно финансовому анализу.

рования. Свобода в манипулировании ресурсами, их взаимозамещении была весьма ограниченной. Кроме того, коммерческие организации были поставлены в жесткие финансовые рамки и потому не могли выбирать наиболее рациональную (по их субъективному мнению, естественно) структуру всех используемых ресурсов. В рыночной экономике эти ограничения в значительной степени снимаются (отменяются лимиты, снижается роль централизованного снабжения и др.), а эффективное управление как раз и предполагает оптимизацию ресурсного потенциала коммерческой организации. В этой ситуации резко повышается значимость эффективного управления финансовыми ресурсами. От того, насколько эффективно и целесообразно они трансформируются в основные и оборотные средства, а также в средства стимулирования рабочей силы, зависит финансовое благополучие коммерческой организации в целом, ее владельцев и работников. Финансовые ресурсы (а следовательно, и финансовый анализ) приобретают, таким образом, первостепенное значение, поскольку это единственный вид ресурсов коммерческой организации, трансформируемый непосредственно и с минимальным временным лагом в любой другой вид ресурсов.

Тезис о приоритетности управления финансовыми ресурсами может быть подтвержден также и при рассмотрении динамики управленческого процесса (рис. 8.1).

УРОВНИ:



Рис. 8.1. Структура ресурсов для различных видов управления

Стратегия управления заключается в выборе и обосновании политики эффективного размещения финансовых средств коммерческой организации, *тактика управления* – в конкретизации поставленных целей в виде системы планов и их ресурсного обеспечения по различным параметрам (временному, материально-техническому, информационному, кадровому и т.д.). В зависимости от горизонта планирования состав и структура используемых или планируемых к использованию ресурсов существенно различаются. Так, если весь объем ресурсов на каждом уровне управления (стратегический, тактический, оперативный) условно принять за единицу, то на стратегическом уровне большая доля будет приходиться на финансовые ресурсы; напротив, на оперативном уровне (определяется продолжительностью технологии производственного процесса и учетного цикла) большая доля будет приходиться на материальные и трудовые ресурсы. Следовательно, можно сделать два основных вывода. Во-первых, с позиции стратегии и тактики управление финансовыми ресурсами является приоритетным и решающим для определения степени благосостояния коммерческой организации и перспектив ее развития. Во-вторых, финансовые ресурсы как основной компонент системы бухгалтерского учета представляют собой ведущее связующее звено между учетом и управлением финансами.

Необходимо также подчеркнуть, что собственно анализ финансовой отчетности представляет собой лишь один из разделов финансового анализа, хотя и весьма значимый. Последний включает помимо анализа отчетности коммерческие и финансовые вычисления, анализ ситуации на рынке капитала и положения на нем данной коммерческой организации, анализ инвестиционных проектов, составление прогнозной отчетности как одного из основных элементов финансового планирования и др. (обоснование логики и содержания финансового анализа см., например, в [Ковалев, 2001, 2004]).

Таким образом, в условиях рыночных отношений блок аналитических процедур, связанных с оценкой имущественного и финансового потенциалов предприятия, имеет четко выраженную финансовую направленность и представляет собой финансовый анализ в узком смысле. Имеющий определенное распространение на некоторых крупных предприятиях технико-экономический анализ (а по сути контроль, по схеме «план-факт») является прерогативой линейных руководителей нижнего и среднего уров-

ней. Бухгалтер, равно как и руководитель коммерческой организации, должен прежде всего владеть основами финансового анализа и, в частности, обязан понимать содержание финансовой отчетности, показателей и статей, ее наполняющих, основных взаимосвязей между ними.

Еще одна особенность организации аналитической работы — изменение роли и значимости конкретных методов, приемов и способов анализа. Помимо традиционных методов (построение совокупности взаимоувязанных аналитических таблиц, системы показателей, графиков и др.) в аналитической работе широкое применение находит моделирование. К основным типам моделей, используемым в анализе, относятся дескриптивные (описательные), нормативные (объяснительные) и предикативные (предсказательные). Традиционно в отечественной системе подготовки бухгалтерских кадров уделяется внимание моделям факторного анализа.

К *дескриптивным* моделям относятся собственно бухгалтерская отчетность, ее представление в виде относительных показателей в процессе вертикального и горизонтального анализа отчетности, система аналитических коэффициентов. Среди наиболее распространенных и сравнительно несложных в реализации *предикативных* моделей можно назвать расчет точки критического объема продаж, построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического и ситуационного анализа, имитационные модели. Сущность построения *нормативных* моделей сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов (прямые расходы материалов, прямые расходы труда, накладные расходы и т.д.), по технологическим процессам, видам изделий, центрам ответственности и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. В процессе такого анализа широко используются несложные модели жестко детерминированного факторного анализа. Достаточно подробный обзор аналитических методов и моделей читатель может найти в книге [Ковалев, 2001].

Важнейшей составной частью методики анализа бухгалтерской отчетности в настоящее время становятся специализированные программные продукты для персональных компьютеров. В отечественной практике анализа финансового состояния программные продукты пока еще не нашли широкого применения. Поэтому основными аналитическими методами являются: построе-

ние системы взаимосвязанных аналитических таблиц; углубленный анализ отдельных разделов и статей баланса; факторный анализ при помощи системы детерминированных моделей. Коротко охарактеризуем их.

Построение системы взаимосвязанных аналитических таблиц. Аналитические расчеты, оформляемые обычно последовательно в виде взаимосвязанных таблиц, включают: оценку выполнения финансового плана; расчет суммы хозяйственных средств, находящихся под контролем коммерческой организации; анализ состава и размещения хозяйственных средств, анализ состояния источников образования средств, анализ использования собственных оборотных средств; анализ целевого использования оборотных средств; анализ дебиторской и кредиторской задолженности; анализ оборачиваемости оборотных средств; анализ платежеспособности коммерческой организации. По сути, бухгалтерскую отчетность можно трактовать как систему взаимосвязанных аналитических таблиц. Очевидно, что, привлекая к анализу данные текущего учета, можно существенно расширить состав этих таблиц.

Углубленный анализ отдельных статей баланса. Для такого анализа привлекаются аналитические данные текущего бухгалтерского учета, оперативные данные. В частности, могут быть проанализированы основные средства, формирование прибыли, незавершенное производство, дебиторская задолженность и т.д. Результаты анализа могут оформляться как в табличной, так и в вербальной форме.

Факторный анализ при помощи системы жестко детерминированных моделей. Анализируются: изменение собственных оборотных средств, их оборачиваемость, рентабельность коммерческой организации; выявляется сумма средств, высвобожденных или дополнительно вовлеченных в оборот в связи с изменением оборачиваемости и т.п. Классическим примером такого анализа является известная методика, разработанная специалистами фирмы «Дюпон».

8.3. Построение аналитических балансов

Выше отмечалось, что бухгалтерский баланс имеет некоторые ограничения, влияющие на его аналитичность. Поэтому баланс подвергают различным преобразованиям и строят на его основе ряд аналитических балансов. Существуют различные их виды,

наиболее распространенными являются: баланс-нетто, шахматный оборотный баланс, средний баланс, свернутый (уплотненный) баланс.

Баланс-нетто. Как отмечалось выше, при анализе финансового состояния коммерческой организации целесообразно различать понятия баланса-брутто и баланса-нетто.¹

Как учетные (в частности, относящиеся к балансу) эти термины были введены крупнейшим теоретиком в области балансоведения, представителем немецкой школы бухгалтерского учета Э. Шмаленбахом (1873 — 1955). В научной литературе их трактовки различаются. Так, один из знаменитых русских бухгалтеров-теоретиков Н.А.Блатов считал, что эти понятия «имеют не абсолютное, а относительное значение: из двух балансов, один из которых получен путем упрощения или обобщения другого, тот баланс, который был взят за основу, будет балансом-брутто, а тот, который получился в результате упрощения или обобщения, будет балансом-нетто» [Блатов, 1930, с. 33].

На практике более распространенной является классификация балансов на брутто и нетто в зависимости от наличия в них регулирующих статей, или регулятивов, к некоторым основным балансовым статьям. Под регулятивом понимают контрарную статью, уточняющую оценку актива, характеризующую основную статью. Напомним, что контрарным называется счет бухгалтерского учета (синонимы: счет регулирующий, регулятив), с помощью которого может быть получена дополнительная стоимостная характеристика некоторого объекта учета. Подобный счет может использоваться двояко: (а) самостоятельно отражается в балансе как регулятив к основному счету; (б) уточняет оценку объекта, отраженную по основному счету; именно уточненная оценка и приводится в балансе. Контрарный счет, имеющий дебетовое сальдо, называется *контрпассивным* (обычно уточняет основной счет, приводимый в пассиве баланса). Контрарный счет, имеющий кредитовое сальдо, называется *контрактивным* (обычно уточняет основной счет, приводимый в активе баланса).

Вопрос о том, в какой форме — брутто или нетто — представлять баланс в годовом отчете, неоднократно обсуждался как отечественными, так и зарубежными специалистами. Так, в Герма-

¹ Брутто — от итальянского *brutto* — грубый, нечистый; нетто — от итальянского *netto* — чистый.

нии специальный закон 1959 г. санкционировал «брутто-принцип», запрещавший взаимное сальдирование доходов и расходов. Баланс-нетто считался составленным с нарушением закона [Соколов, 1991, с. 89]. В настоящее время в мировой учетно-аналитической практике наиболее распространено составление баланса-нетто. Вместе с тем при анализе считается целесообразным приводить основные контрарные статьи в балансе в виде дополнительной информации, не включая их в валюту баланса. Именно по этой схеме составляются бухгалтерские балансы в экономически развитых странах.

В нашей стране за последние шестьдесят лет методология составления баланса неоднократно менялась. В соответствии с Положением о бухгалтерских отчетах и балансах, утвержденным 29 июля 1936 г., основные средства отражались в балансе по их остаточной стоимости, а амортизированная часть первоначальной стоимости показывалась за балансом. Тем не менее считалось, что схема баланса не отвечала требованиям его аналитического использования, поэтому для аналитической обработки баланса Указаниями по заполнению форм бухгалтерского годового отчета рекомендовалось заполнять специальные формы его разложения.

В 1938 г., исходя из необходимости приспособить баланс для анализа финансового состояния предприятий, его подвергли переработке. В частности, изменили состав статей и их расположение для того, чтобы можно было рассчитывать наличие собственных оборотных средств. Кроме того, баланс был очищен от ряда регулирующих статей — отклонений от плановой себестоимости материалов и готовой продукции, наложения на остаток товаров в розничных предприятиях и др.

В соответствии с Положением о бухгалтерских отчетах и балансах от 12 сентября 1952 г. регулирующие статьи были вновь введены в баланс. Так, основные средства и МБП стали отражать по первоначальной стоимости, а регулирующие статьи (износ) приводили в пассиве баланса. Происходившие в дальнейшем изменения уже не затрагивали процедур очистки, т.е. на протяжении сорока лет баланс составлялся в оценке брутто.

Наличие регулирующих статей в балансе приводило к формальному завышению его валюты, причем это искажение могло быть весьма существенным. В зависимости от вида деятельности коммерческой организации, структуры и состояния ее материально-технической базы валюта баланса (т.е. итог) завышалась на

15 – 30 %. Не случайно многие видные теоретики бухгалтерского учета (С.А. Щенков, В.Ф. Палий, И.Ф. Мачнев и др.) критиковали эту методологию. Начиная с 1992 г. основные регулирующие статьи стали приводить в балансе справочно, т.е. суммы, показанные по этим статьям, не включались в валюту баланса.

Еще большие изменения в отношении регулятивов были сделаны в отчетности за 1996 г. – эти статьи вообще удалены из баланса и стали указываться в форме № 5 справочно. Таким образом, исходная информационная база для анализа финансового состояния коммерческой организации в динамике существенно менялась с течением лет. Поскольку аналитику приходится сталкиваться в процессе динамического анализа с различными форматами балансов, в том числе и с балансом-брутто, коротко опишем природу основных регулирующих статей.

Основные средства и нематериальные активы в течение всего времени их нахождения в коммерческой организации числятся в текущем учете по первоначальной или восстановительной стоимости. С течением времени эти активы теряют свою стоимость в результате физического износа и морального устаревания. Таким образом, оценка этих активов по первоначальной стоимости не отражает реальной суммы финансовых средств, иммобилизованных в них на момент составления баланса. Кроме того, согласно принципу соответствия¹ при расчете финансовых результатов за отчетный период необходимо часть единовременных расходов, связанных с инвестированием в основные средства, относить на затраты данного периода. Этими двумя обстоятельствами – во-первых, намерением иметь более точную оценку текущей стоимости актива, нежели первоначальная стоимость и, во-вторых, намерением рассчитать более оправданный финансовый результат за отчетный период, – как раз и определяется идея амортизации внеоборотных активов.

Ориентировочная оценка величины текущей стоимости долгосрочного актива (основные средства и нематериальные активи-

¹ Принцип соответствия, являющийся одним из основных принципов бухгалтерского учета, гласит о том, что доходы должны соотноситься с расходами, эти доходы обусловившими. Этот принцип является естественным следствием постулата о временной определенности фактов хозяйственной жизни, согласно которому любой факт должен относиться к тому периоду, когда он имел место, независимо от движения средств (подробнее о принципах бухгалтерского учета изложено в разд. 5.1).

вы) задается его остаточной стоимостью, определяемой как разность между его первоначальной стоимостью и накопленной амортизацией. Безусловно, в подобных оценках, равно как и в других оценках, используемых в бухгалтерском учете, достаточно много условностей; тем не менее утверждение о «равенстве» остаточной стоимости актива его текущей стоимости, реальным воплощением которой выступает рыночная цена, не лишено определенного смысла в условиях стабильной экономики, невысокой инфляции, обоснованного срока амортизации и др.

Амортизация основных средств в отчетности прошлых лет чаще всего характеризовалась одной статьей, которая в разные годы приводилась либо в пассиве (включалась в валюту баланса), либо в активе (не включалась в валюту баланса). Точно так же отражалась в отчетности и амортизация нематериальных активов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Однако начиная с 1996 г. в отчетности, с позиции аналитика, произошли два крупных изменения в отношении отражения амортизируемого имущества. Во-первых, статьи о начисленной амортизации были удалены из баланса и, во-вторых, амортизацию основных средств начали приводить в форме № 5 не только общей суммой, но и в расшифровке по некоторым группам. Последнее обстоятельство можно только приветствовать, поскольку появилась возможность для внешних аналитиков хотя бы приблизительно оценивать состояние активной части основных средств – важнейшего компонента материально-технической базы коммерческой организации.

Следующая значительная по своему удельному весу регулирующая статья – «Торговая наценка по нереализованным товарам». Предприятия торговли и общественного питания основную долю своих оборотных средств вкладывают в товары. В прежние годы в балансе товары приводились по розничным ценам, отличавшимся от покупных (т.е. от цен, по которым предприятие приобрело эти товары) на величину оптово-сбытовых и торговых скидок, накидок и наценок. Поэтому сумму средств предприятия, вложенную в приобретение товаров, по данным таких балансов можно было найти, вычитая сумму по статье «Торговая наценка по нереализованным товарам» из суммы по статье «Товары». Как и в случае с основными средствами, данная регулирующая статья до 1992 г. приводилась в пассиве, а в последующие годы – в активе баланса.

Начиная с отчетности за 1996 г. эта статья вообще отсутствует, поскольку согласно нормативным документам остаток товаров должен отражаться в бухгалтерском балансе по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров — по розничным (продажным) ценам или по покупной стоимости.

В отчетности прежних лет значительный удельный вес имела регулирующая статья «Использование прибыли». Экономический смысл регулирования в этом случае заключался в следующем.

Часть прибыли, израсходованная к моменту составления баланса по соответствующим направлениям (производственное и социальное развитие, поощрения и др.), приводилась в балансах справочно нарастающим итогом с начала года. Таким образом, контрпассивная статья «Использование прибыли» служила регулятивом к статье «Прибыль». Разность между суммами по этим статьям характеризовала размер полученной и еще не израсходованной прибыли.

Искажение баланса в этом случае было двояким. Во-первых, на величину использованной прибыли завышалась валюта баланса, т.е. сумма средств, находившихся в распоряжении коммерческой организации. Во-вторых, до некоторой степени вуалировалась убыточная работа коммерческой организации в тех ситуациях, когда при расчете образовывался нераспределенный убыток (сумма по статье «Использование прибыли» превышала сумму по статье «Прибыль»).

Начиная с 1996 г. статью «Использование прибыли» перестали показывать в балансе, а соответствующую сумму приводили в форме № 2 по трем статьям: «Налог на прибыль», «Отвлеченные средства», «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода».

Введенный с 1 января 2001 г. новый План счетов существенно изменил методологию расчета прибыли и отражения ее в отчетности. Традиционно те или иные виды расходов коммерческой организации отражались в бухгалтерском учете одним из трех способов: (1) капитализировались, т.е. включались в стоимость приобретенного актива и отражались на балансе; (2) относились на счет прибылей и убытков (непосредственно или через себестоимость продукции); (3) списывались за счет чистой прибыли, т.е. прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и прочих обязательных платежей. В этом случае происходило смешение прав собственников и управленческого персонала — с одной стороны, прибыль принадлежит собственникам

предприятия и управленческий персонал не имеет права принимать решения в отношении направлений ее использования, с другой — списание части расходов за счет чистой прибыли как раз и означало фактическое вмешательство управленческого персонала в процесс распределения прибыли. Подобные действия приводили к ущемлению прав собственников, к искажению финансового результата за отчетный период (например, некоторые расходы отчетного периода списывались за счет нераспределенной прибыли прошлых лет), невозможности рассчитать показатели эффективности вложений в данное предприятие с позиции его собственников.

Новый План счетов устранил последнюю схему (т.е. списание расходов за счет чистой прибыли) и тем самым привел в соответствие методологию бухгалтерского учета в части исчисления финансового результата требованиям законодательства в отношении прав собственников предприятия.

В течение многих лет методология составления отчетности предполагала отражение убытков в активе баланса. Эта статья, являющаяся по сути регулятивом к собственному капиталу предприятия, также завышала валюту баланса. В настоящее время убытки показываются со знаком минус в пассиве баланса.

В балансах советского периода имелись и другие регулятивы, представленные отдельными статьями, в частности, «Издержки обращения на остаток товаров» (регулятив к статье «Товары»), «Использование заемных средств» (регулятив к статье «Финансирование капитальных вложений»), однако именно перечисленные выше статьи, а также статьи «Амортизация основных средств и нематериальных активов», «Амортизация МБП», «Торговая наценка по нереализованным товарам», «Использование прибыли» и «Убытки» вносили основной вклад в искажение совокупной балансовой оценки имущества, и их в первую очередь нужно учитывать при анализе балансов в динамике.

С началом трансформации централизованно планируемой экономики в рыночную (начало 90-х годов) в отечественный учет были введены еще два регулирующих счета — резервы по сомнительным долгам и резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые за счет финансовых результатов. Эти регулятивы уточняли текущую оценку соответственно дебиторской задолженности и вложений в ценные бумаги. В середине 90-х годов в течение непродолжительного времени суммы резервов по-

казывались в пассиве баланса как контрактивные статьи и тем самым также завышали валюту баланса. В дальнейшем дебиторскую задолженность и вложения в ценные бумаги стали показывать в оценке нетто, т.е. за вычетом регулятивов, а величину собственно регулирующих статей можно было установить лишь по данным учета.

В бухгалтерском учете традиционно формируются и другие регулятивы, которые поддаются выявлению лишь в процессе внутреннего анализа по расшифровкам, в частности резерв на списание естественной убыли товаров (расшифровка к счету 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей»), являвшийся регулятивом к статье «Товары», разница между суммой, взыскиваемой с виновных лиц за недостающие ценности, и их учетной оценкой (расшифровка к счету 98 «Доходы будущих периодов»), являющаяся регулятивом к статье «Расчеты с прочими дебиторами», и др. Ввиду незначительности сумм, выражающих эти отношения регулирования, при построении балансов-нетто в ходе динамического анализа ими можно пренебречь.

Текущие нормативные документы по ведению учета и отчетности регламентируют следование принципу нетто (этот принцип декларирован в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»), поэтому основные регулирующие статьи в балансе уже не приводятся, а некоторые из них можно видеть в формах № 3 и № 5.

Несмотря на проведенные в последние годы изменения в балансе в плане очистки его от регулятивов, действующий баланс все же не может в полной мере считаться балансом-нетто, поскольку в нем имеются статьи, завышающие его валюту в силу существующей методологии формирования уставного капитала. Согласно нормативным документам, сумма задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал отражается по дебету субсчета 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». С момента возникновения этой задолженности и до момента ее погашения (а этот период может быть достаточно протяженным — так, при первичной эмиссии акций половина уставного капитала должна быть оплачена на момент регистрации общества, а вторая половина — в течение года) валюта баланса оказывается завышенной на величину непогашенной задолженности учредителей.

Собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирова-

ния, отражаются на счете 81 «Собственные акции (доли)». Экономическая интерпретация этого вида активов может быть неоднозначной и зависит от разных обстоятельств, в частности, от положения компании на рынке ценных бумаг и от намерений владельцев компании и ее управленческого персонала в отношении выкупленных акций.

Например, акции компании являются высоколиквидными ценными бумагами и в любой момент могут быть реализованы на рынке. В этом случае собственные акции в портфеле ничем не отличаются от обычных краткосрочных финансовых вложений и представляют собой полноценный эквивалент денежных средств. Вторая ситуация возникает в том случае, если собственные акции являются несомненно ликвидными, но руководство компании имеет целью их аннулирование, чтобы уменьшить число владельцев компании и в дальнейшем повысить их доход от капитализации. Третья ситуация имеет место, когда в силу ряда обстоятельств положение компании незавидно, а ее акции либо значительно упали в цене, либо, в самом неблагоприятном случае, их ценность для инвесторов вообще сомнительна. В последних двух случаях счет 81 завышает валюту баланса и по существу является регулятивом к счетам, характеризующим источники собственных средств. Не случайно в некоторых экономически развитых странах, например в ФРГ, введены очень жесткие ограничения на скупку собственных акций; одна из причин — желание воспрепятствовать появлению «дутых» балансов. Начиная с бухгалтерской отчетности за 2003 г. счет 81 показывается в разделе III баланса в круглых скобках.

Шахматный оборотный баланс. Текущий баланс представляет собой свод сальдо синтетических счетов, поэтому из него не видно, каковы были обороты по каждому счету. Этот недостаток можно устранить, прибегнув при анализе к шахматному оборотному балансу. Более того, в этом случае обороты по каждому счету можно привести не только общими итогами, но и с указанием корреспондирующих счетов, что позволяет видеть источник поступления или направление выбытия средств. Шахматный оборотный баланс можно построить по данным Главной книги¹.

¹ Методика построения шахматного баланса хорошо описана в учебной литературе. (См., например: Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 1984. — С. 112.)

Средний баланс. Средним называется баланс, все статьи которого представляют собой средние величины соответствующих статей балансов коммерческой организации за ряд периодов. Например, по данным баланса, приведенного в приложении 4, можно построить средний баланс, каждая статья которого — среднее арифметическое сумм на начало и конец года. Аналогично строятся средние балансы по данным балансов за ряд лет (кварталов). Усреднением балансов достигается сглаживание колебаний по отдельным статьям и разделам.

Свернутый (уплотненный) баланс. «Свертка» (уплотнение) баланса осуществляется объединением в группы однородных статей. Таким образом может быть резко сокращено число статей баланса, повышена его наглядность. Этот прием особенно полезен и необходим при сравнительном анализе балансов отечественной и зарубежной компаний. Как известно, в экономически развитых странах нет жесткой регламентации структуры баланса. Поэтому одним из первых шагов сравнительного анализа является приведение балансов к сопоставимой по составу статей структуре. Свертка может применяться также при подготовке баланса для расчета аналитических коэффициентов; агрегированием статей в этом случае достигается большая наглядность для чтения баланса и упрощаются алгоритмы расчета. Ниже будут приведены различные варианты построения уплотненного баланса в зависимости от целей предстоящего анализа.

8.4. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности

Многие считают, что анализ баланса — скучная и сухая работа, что разобраться в балансе так же трудно, как найти без компаса дорогу в глухом лесу. Безусловно, на пути к пониманию аналитической сути баланса встречаются определенные трудности, но, вне всякого сомнения, они преодолимы.

Чтение, или экспресс-анализ, отчетности (баланса) — первая стадия комплексного анализа финансового состояния коммерческой организации. В процессе чтения баланс подвергают разбору, чтобы составить себе первоначальное представление о деятельности коммерческой организации. Уже на этой стадии применяют некоторые элементарные приемы анализа, чтобы выявить взаимосвязи между показателями, изменения в составе средств и их источниках (сравнение, исчисление средних и отно-

сительных величин, сопоставление темпов изменения некоторых показателей и т.п.).

Целью экспресс-анализа является наглядная и несложная (по времени исполнения и трудоемкости реализации алгоритмов) оценка финансового благополучия и динамики развития коммерческой организации. В процессе анализа можно рассчитать десятки показателей (см. приложение 5). Аналитику необходимо знать, на какой показатель следует обратить внимание в первую очередь, как его интерпретировать. Для этого, во-первых, нужно владеть общими методическими подходами к оценке финансового положения коммерческой организации, во-вторых, понимать экономическое содержание статей финансовой отчетности и принципы их формирования и, в-третьих, выполнять аналитические процедуры не от случая к случаю, а по крайней мере с определенной регулярностью. Следует также учитывать, что формализованные методы анализа не всегда гарантируют стопроцентный успех. Нередко качественные факторы, которые невозможно описать формализованно, т.е. при помощи цифр и алгоритмов, могут быть важнее для окончательных выводов, чем все предлагаемые количественные показатели. Иными словами, результаты любого анализа всегда относительны.

Как и любой вид аналитической работы, применение методики экспресс-анализа бухгалтерской отчетности носит достаточно субъективный характер, тем не менее можно сформулировать некоторые общие принципы и последовательность ее реализации. Экспресс-анализ может быть выполнен в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор бухгалтерской отчетности, экономическое чтение и анализ баланса и сопутствующей отчетности.

Цель *первого этапа* — убедиться в том, что баланс готов к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка баланса по формальным признакам и по существу: комплектность бухгалтерского отчета, правильность и ясность заполнения; наличие всех необходимых реквизитов, включая подписи ответственных лиц; наличие необходимых дополнительных форм и приложений; проверка валюты баланса, всех промежуточных итогов и основных контрольных соотношений и т.д. Ни в коем случае не следует недооценивать значение этого этапа, поскольку баланс, заполненный с ошибками, является источником неправильных аналитических решений.

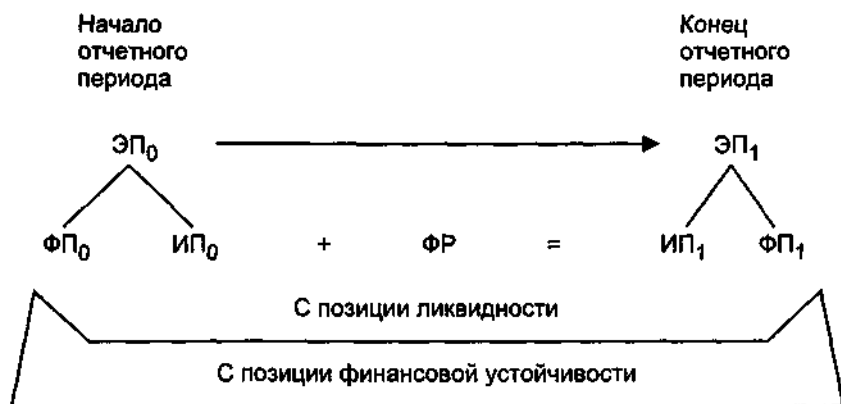
На *втором этапе* знакомятся с аудиторским заключением, учетной политикой организации, с содержательной частью годового отчета, оценивают условия, в которых функционировала коммерческая организация в отчетном периоде, тенденции основных показателей деятельности, качественные изменения в имущественном и финансовом положении коммерческой организации.

Важнейшим элементом любой методики анализа финансового положения организации является ознакомление с ее учетной политикой. Как уже упоминалось выше, в соответствии со ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» организация обязана ежегодно принимать учетную политику, которая утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета. Под учетной политикой организации понимается «принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности» (ст. 1 ПБУ 1/98). Как правило, основные положения приказа об учетной политике приводятся отдельным разделом в годовом отчете. В зависимости от выбранной учетной политики или в результате внесения в нее изменений могут существенно меняться показатели финансового состояния и финансовые результаты. Поэтому аналитик (пользователь) должен знать о принципах учетной политики, принятой на анализируемом предприятии. В ПБУ 1/98 приведены лишь общие требования к формированию и раскрытию учетной политики; что касается конкретных ситуаций, то содержание соответствующего документа может существенно варьировать.

В предыдущей главе были приведены лишь некоторые из аспектов учетной политики. Безусловно, значимость их для пользователей различна, кроме того, не каждый из этих аспектов находит отражение непосредственно в отчетности. Тем не менее отдельные аспекты (как рассчитывается амортизация, как оцениваются запасы и др.) исключительно важны в аналитическом смысле.

Третий этап — основной в экспресс-анализе. Здесь выполняются расчет и контроль динамики ряда аналитических коэффициентов. Совокупность показателей, которые дают комплексную характеристику финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации и могут быть использованы в пространственно-временных сопоставлениях, достаточно обширна. Один

из ее вариантов представлен в табл. 8.1. Логика отбора аналитических показателей обосновывается различными способами; в частности можно воспользоваться схемой, представленной на рис. 8.2. В основу данной схемы заложено понятие экономического потенциала коммерческой организации и его перманентного изменения с течением времени.



ЭП – экономический потенциал коммерческой организации (ф. №1)
 ИП – имущественный потенциал коммерческой организации (ф. №1)
 ФП – финансовое состояние коммерческой организации (ф. №1)
 ФР – финансовые результаты за отчетный период (ф. №2)

Рис. 8.2. Логика содержания методики анализа финансово-хозяйственной деятельности

В научной литературе известны различные подходы к определению этого понятия, в частности можно основываться на бухгалтерской отчетности, представляющей собой некоторую модель коммерческой организации. В этом случае выделяются две стороны экономического потенциала: имущественное положение коммерческой организации и ее финансовое положение.

Имущественное положение характеризуется величиной, составом и состоянием долгосрочных активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация для достижения своей цели. Оно изменяется с течением времени за счет различных факторов, главным из которых являются достигнутые за истекший период финансовые результаты. Достаточно подробная

характеристика имущественного положения в динамике приводится в активе баланса, а также в сопутствующих отчетных формах.

Финансовое положение, безусловно, также определяется достигнутыми за отчетный период финансовыми результатами, приведенными в форме № 2, и, кроме того, описывается некоторыми активными и пассивными статьями баланса, а также соотношениями между ними. Характеристика финансового положения может быть выполнена как с позиции краткосрочной, так и с позиции долгосрочной перспективы. В первом случае говорят о ликвидности и платежеспособности коммерческой организации, во втором случае — о ее финансовой устойчивости.

Обе стороны экономического потенциала коммерческой организации взаимосвязаны — нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения, и наоборот. Так, изношенность оборудования, несвоевременная его замена могут повлечь за собой срывы в выполнении производственной программы. Неоправданное омертвление средств в производственных запасах, дебиторской задолженности может повлиять на своевременность текущих платежей, а неоправданный рост заемных средств — привести к необходимости сократить имущество коммерческой организации для расчетов с кредиторами.

Высокая доля собственных средств (раздел III баланса) в валюте баланса обычно рассматривается как позитивная характеристика финансового положения коммерческой организации. Однако здесь также нет жестких количественных критериев. Устойчиво высокая доля собственных средств может, в частности, являться следствием нежелания или неумения использовать банковские кредиты. Вряд ли это можно считать разумным и целесообразным, поскольку таким образом ограничиваются возможности финансирования хозяйственной деятельности, что в свою очередь приводит к искусственному сдерживанию роста объемов производства и прибыли.

Основываясь на представленной схеме, можно выделить направления анализа и отобрать конкретные показатели для количественной оценки; в этом случае обеспечивается логическая взаимосвязь этих показателей. В рамках экспресс-анализа их число предполагается сравнительно небольшим и определяется по усмотрению аналитика.

В бухгалтерской отчетности имеется ряд статей, непосредственно указывающих на неблагоприятное финансовое положение коммерческой организации. Это так называемые «больные» статьи: «Непокрытый убыток», «Кредиты и займы, не погашенные в срок», «Просроченная дебиторская и кредиторская задолженности», «Векселя выданные (полученные) просроченные». При чтении баланса на эти статьи нужно обращать внимание в первую очередь (в случае их отдельного выделения в балансе).

Результативность финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в отчетном периоде может оцениваться по различным направлениям. Приведем основные: прибыльность, динамичность развития, эффективность использования ресурсов и рыночная активность. В табл. 8.1 представлены по каждому направлению наиболее характерные показатели из общей их совокупности.

Подробное описание и экономическая интерпретация этих показателей будут даны ниже; алгоритмы расчета приведены в приложении 5. Контроль за ними в рамках экспресс-анализа должен выполняться в динамике, кроме того, необходимо сопоставлять темпы изменения этих показателей.

Таблица 8.1

Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа отчетности

| Направление (процедура) анализа | Показатель |
|---|--|
| Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования | |
| 1.1. Оценка имущественного положения | 1. Величина основных средств и их доля в общей сумме активов 2. Коэффициент износа основных средств Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении коммерческой организации |
| 1.2. Оценка финансового положения | 1. Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников 2. Коэффициент текущей ликвидности 3. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме 4. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников 5. Коэффициент покрытия запасов |

| Направление (процедура) анализа | Показатель |
|---|---|
| 1.3. Наличие «больных» статей в отчетности | 1. Непокрытый убыток 2. Кредиты и займы, не погашенные в срок 3. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность Векселя выданные (полученные) просроченные |
| Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности | |
| 2.1. Оценка прибыльности | 1. Прибыль 2. Рентабельность инвестиций 3. Рентабельность продаж |
| 2.2. Оценка динамичности | 1. Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и инвестированного в компанию капитала 2. Оборачиваемость активов 3. Продолжительность операционного и финансового цикла 4. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности |
| 2.3. Оценка эффективности использования экономического потенциала | 1. Доходность авансированного капитала 2. Доходность собственного капитала |

Отметим, что для корректности пространственно-временного анализа следует учитывать преимущество или сопоставимость алгоритмов расчета аналитических коэффициентов. Это особенно важно помнить при сравнении деятельности коммерческих организаций разных стран.

Возможны и другие подходы к проведению экспресс-анализа. При применении персональных компьютеров целесообразно использовать последовательность взаимосвязанных и несложных по структуре и количеству показателей таблиц. В этом случае каждая таблица может быть размещена на экране дисплея, а их последовательный просмотр дает пользователю достаточно полную информацию о финансовом состоянии коммерческой организации.

Можно рекомендовать следующую последовательность аналитических таблиц:

- хозяйственные средства коммерческой организации и их структура (содержит такие показатели, как величина хозяйственных средств в оценке брутто и нетто, основные средства, нематериальные активы, оборотные средства);
- основные средства коммерческой организации (приводятся стоимостная оценка основных средств, в том числе активной их части, по первоначальной и остаточной стоимости, коэффициенты износа и обновления);
- структура и динамика оборотных средств коммерческой организации (приводится укрупненная группировка статей второго раздела актива баланса);
- основные результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации (даются в динамике: объем реализации, прибыль, рентабельность, фондоотдача);
- эффективность использования финансовых ресурсов (содержит показатели: всего финансовых ресурсов, в том числе собственных, привлеченных ресурсов; рентабельность собственных финансовых ресурсов и т.п.).

Основные результаты экспресс-анализа бухгалтерского баланса и сопутствующей отчетности можно оформлять по-разному — в виде совокупности показателей, краткого текстового отчета, серии аналитических таблиц. Для руководителя одним из наиболее приемлемых вариантов является система контролируемых показателей. В этом случае строятся две таблицы, содержащие:

- показатели финансово-хозяйственного потенциала коммерческой организации;
- показатели результатов деятельности коммерческой организации.

В первую группу можно включить такие показатели, как сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении коммерческой организации; величина основных средств; коэффициент годности основных средств; наличие привлеченных в оборот средств (задолженность кредиторам, задолженность банку).

Во вторую группу целесообразно включить показатели: объем произведенной за истекший период продукции; прибыль; оборачиваемость оборотных средств; фондоотдача; уровень материальных затрат; уровень рентабельности.

Для отдельных отраслей могут быть рассчитаны и специфические показатели, имеющие важное отраслевое значение. В частности, для торговли один из таких показателей — долевое участие собственных оборотных средств в покрытии товарных запасов.

Требуется определять динамику всех приведенных показателей, сравнивая темпы их роста. Реализацию отдельных процедур экспресс-анализа целесообразно делать в среде электронных таблиц.

Немалый опыт в оценке финансового состояния с точки зрения перспективы накоплен в экономически развитых странах. Одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета в этих странах является постулат (допущение) о «временной неограниченности функционирования субъекта хозяйствования», означающий, что у коммерческой организации нет ни намерения, ни вынужденной необходимости прекратить в обозримом будущем свою деятельность или существенно сократить ее масштабы. Именно данный постулат позволяет использовать в отчетности оценку активов не по ликвидационной стоимости, а по себестоимости.

Ввиду исключительной важности контроля за применимостью этого постулата к конкретной коммерческой организации западные специалисты разработали систему показателей, применяемых как независимыми, так и внутренними аудиторами. В частности, в Великобритании Комитетом по обобщению практики аудирования разработаны руководства, содержащие перечень критических показателей для оценки возможного банкротства коммерческой организации¹. Эти показатели разбиты на две группы.

К первой группе относятся критерии и показатели, неблагоприятные текущие значения которых или складывающаяся динамика изменения свидетельствуют о возможных в обозримом будущем значительных финансовых затруднениях, в том числе и банкротстве. К ним относятся:

- повторяющиеся существенные потери в основной производственной деятельности;
- превышение некоторого критического уровня просроченной кредиторской задолженности;

¹ Adams R. Auditing. — 2-nd ed. — ACCA Longman Group UK Ltd, 1990. — P. 330 — 340.

• чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источников финансирования долгосрочных вложений;

- низкие значения коэффициентов ликвидности;
- нехватка оборотных средств (функционирующего капитала);
- увеличивающаяся до опасных пределов доля заемных средств в общей сумме источников средств;

- неправильная инвестиционная политика; превышение размеров заемных средств над установленными лимитами;

- невыполнение обязательств перед кредиторами и акционерами (в отношении своевременности возврата ссуд, выплаты процентов и дивидендов);

- наличие просроченной дебиторской задолженности;

- наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов;

- ухудшение отношений с предприятиями банковской системы;

- использование новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях;

- применение в производственном процессе переамортизированного оборудования;

- потенциальные потери долгосрочных контрактов;

- неблагоприятные изменения в портфеле заказов.

Во вторую группу входят критерии и показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое; вместе с тем они указывают, что при определенных условиях, обстоятельствах или непринятии действенных мер ситуация может резко ухудшиться. К ним относятся: потеря ключевых сотрудников аппарата управления; вынужденные остановки, а также нарушения ритмичности производственно-технологического процесса;

- чрезмерная зависимость коммерческой организации от какого-то одного конкретного проекта, типа оборудования, вида актива;

- излишняя ставка на успешность и прибыльность нового проекта;

- участие в судебных разбирательствах коммерческой организации с непредсказуемым исходом; потеря ключевых контрагентов;

- недооценка необходимости постоянного технического и технологического обновления коммерческой организации;

- неэффективные долгосрочные соглашения; политический риск.

Не все описанные критерии и показатели могут быть рассчитаны непосредственно по данным бухгалтерской отчетности. Вместе с тем, если в рамках экспресс-анализа финансового состояния коммерческой организации имеется возможность использовать дополнительную информацию по некоторым из этих показателей, качество анализа и обоснованность выводов только улучшатся.

8.5. Содержание и основные процедуры углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности

8.5.1. Методика углубленного анализа

Цель анализа этого вида — более подробная характеристика имущественного и финансового положения коммерческой организации, результатов ее деятельности в истекшем отчетном периоде, а также возможностей коммерческой организации на ближайшую и долгосрочную перспективы. Он конкретизирует, расширяет или дополняет отдельные процедуры экспресс-анализа. Степень детализации и последовательность выполнения аналитических процедур разнообразны. Так; ликвидность коммерческой организации можно оценивать при помощи ряда несложных в расчетах показателей и дополнить их анализом в динамике гораздо более трудоемких по методике и технике построения балансов ликвидности.

В научной и учебно-методической литературе принято выделять два вида анализа: внутренний и внешний. Основных различий между ними два: во-первых, широта и доступность привлекаемого информационного обеспечения и, во-вторых, степень формализуемости аналитических процедур и алгоритмов. В рамках внутреннего анализа возможно привлечение практически любой необходимой информации, в том числе и не являющейся общедоступной, в частности, для внешних аналитиков. Методики внешнего анализа строятся из предположения об определенной информационной ограниченности анализа; как правило, подобные методики строятся на базе наиболее полного набора общедоступной финансовой отчетности, содержащейся в годовом отчете.

Что касается второго различия, то оно в значительной степени также предопределяется составом и структурой исходных данных, имеющихся в наличии у аналитика. Поскольку для внутреннего анализа могут быть доступны различные внутренние отчеты и формы, не являющиеся унифицированными и обязательными к составлению во всех компаниях и с заданной периодичностью, многие аналитические процедуры не являются заранее предопределенными, а сам анализ в этом случае носит более творческий, в определенной степени импровизационный характер. Основным информационным обеспечением внешнего анализа служит бухгалтерская (финансовая) отчетность. Даже если она не является унифицированной, что и имеет место в экономически развитых странах Запада, тем не менее возможна разработка достаточно формализованной последовательности аналитических процедур, поскольку путем свертки баланса или перекомпоновки и агрегирования статей публикуемых отчетов можно построить информационные инварианты, пригодные для такой формализации.

В дальнейшем мы будем ориентироваться именно на проблемы и возможности внешнего анализа, информационной основой которого служит годовой отчет коммерческой организации.

Составление годового отчета является вполне обычной практикой для большинства компаний экономически развитых стран. В наиболее детализированном виде составляется годовой отчет для акционерных обществ. Не случайно с 1 января 1977 г. был введен в действие международный учетный стандарт *IAS 5*, регламентирующий состав и структуру годового отчета, перечень статей и показателей, рекомендованных к включению в отчетность. В дальнейшем значимость отчетности была подтверждена выпуском документа «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности» и стандарта *IAS 1* (МСФО 1) «Представление финансовой отчетности».

Первый документ был опубликован в июле 1989 г.; он не входит в систему собственно международных стандартов бухгалтерского учета и потому имеет более низкий статус. Вместе с тем этот документ задает методологические принципы формирования и составления отчетности и принимается во внимание при разработке новых стандартов. Стандарт *IAS 1*, введенный в действие с 1998 г., заменил несколько ранее действовавших стандартов, в частности, в отношении учетной политики и составления отчетности.

Именно в этих двух документах по сути определены состав и содержание отчетности и ее системообразующие элементы. Согласно ст. 7 МСФО 1 полный комплект бухгалтерской (финансовой) отчетности включает:

- (1) бухгалтерский баланс;
- (2) отчет о прибылях и убытках;
- (3) отчет, показывающий либо (а) все изменения в капитале, либо (б) изменения в капитале, отличные от операций капитального характера с владельцами и распределений им;
- (4) отчет о движении денежных средств;
- (5) сведения об учетной политике и пояснительные примечания.

Детальная структура годового отчета и отдельных отчетных форм не регламентируются, однако приведен перечень информативных сведений в укрупненной номенклатуре, рекомендованных к включению в отчетность. Отмечено, что при подготовке годового отчета необходимо учитывать требования других бухгалтерских стандартов, что в определенной степени оказывает косвенное влияние на состав и последовательность включаемых в отчет материалов.

Анализ западной учетно-аналитической практики показывает, что проблеме определенной унификации и структурирования годового бухгалтерского отчета уделяют большое внимание не только международные, но и национальные бухгалтерские институты. В качестве примера можно привести практику регулирования этого раздела бухгалтерского учета в Бельгии. Так, рекомендованная национальными учетными стандартами этой страны аналитическая записка, содержащая расшифровки и примечания к отчетности, весьма детализирована и содержит 19 разделов. Также детализированы рекомендуемые стандартные форматы отчетности — около 100 показателей на отчетную дату в балансе и около 70 статей в отчете о прибылях и убытках.

Культура составления отчета является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса как с позиции самой компании, подготовившей отчет, так и с позиции ее внешних контрагентов. Во-первых, хорошо структурированный отчет позволяет руководству коммерческой организации и ее владельцам по-новому взглянуть на состояние дел в коммерческой организации, достигнутые результаты финансово-хозяйственной деятельности, определиться с перспективами ее развития. Во-вторых, для контра-

гентов коммерческой организации бухгалтерский отчет все в большей степени становится основным информационным документом, подтверждающим возможность и экономическую целесообразность взаимодействия с данной коммерческой организацией. В-третьих, отчет является своеобразным способом рекламы деятельности — нередко первым шагом фирмы-контрагента при установлении производственных контактов является запрос о возможности ознакомления с годовым бухгалтерским отчетом потенциального партнера. Поэтому от того, насколько грамотно и привлекательно составлен отчет, может в значительной степени зависеть результат предстоящих переговоров о сотрудничестве. Правило — *прежде чем подписывать контракт, ознакомьтесь с последним годовым отчетом контрагента* — является непреложной истиной для любого грамотного бизнесмена. Кстати, крупные российские банки первыми поняли рекламную значимость (в хорошем смысле этого слова) годового отчета и уже публикуют свои отчеты в весьма достойном по международным меркам виде.

Необходимо, правда, иметь в виду и вполне реальную возможность определенной дезориентации внешнего пользователя отчетности путем приукрашивания реальной действительности, прямого или косвенного сокрытия отдельных негативных моментов. Эта возможность признается повсеместно и не отрицается ни ведущими западными и отечественными учеными, ни практиками.

В западной учетно-аналитической практике накоплен значительный опыт в подготовке годового отчета, его структурировании и оформлении. В частности, типовая структура отчета может содержать следующие разделы:

- краткая характеристика деятельности коммерческой организации (основным содержанием раздела являются некоторые основные показатели, наиболее выгодно характеризующие коммерческую организацию, виды и географические сферы деятельности и др.);
- обращение главы коммерческой организации (президент, директор);
- отчет администрации (характеристика производственной, коммерческой и инвестиционной деятельности, оценка финансового положения, характеристика научно-технического уровня коммерческой организации, ее природоохранная деятельность и др.);

- бухгалтерская отчетность;
- пояснительные примечания к бухгалтерской отчетности (характеристика учетной политики, структуры и вида основных средств и нематериальных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, издержек производства и обращения, ликвидности и финансовой устойчивости и т.д.);
- аудиторское заключение;
- данные о котировке ценных бумаг коммерческой организации;
- прочая информация (состав высшего выборного органа управления, состав администрации, информация о наиболее существенных инвесторах и т.д.).

Необходимо отметить, что информационная наполняемость годового отчета существенно различается в зависимости от размеров компании, вида бизнеса, масштабов деятельности и др. Причины этого носят в основном субъективный характер. Однако отечественный и западный опыт указывает на одну очевидную тенденцию: чем крупнее и солиднее компания, тем красочнее и информационно насыщеннее ее отчет. Как правило, такой отчет содержит не только и не столько бухгалтерскую отчетность, но и множество аналитических расшифровок, выкладок, комментариев. Поскольку не все подобные аналитические расчеты и комментарии, особенно прогнозного характера, могут быть бесспорными, не случайно в содержащемся в годовом отчете заключении аудиторской компании нередко *оговариваются номера страниц отчета*, на информацию которых распространяется мнение аудиторов. Последнее обстоятельство нужно иметь в виду, проводя анализ данных годового отчета.

Годовой отчет не является каким-то новым понятием для отечественных коммерческих организаций, однако его трактовка всегда отличалась от той, что свойственна этому понятию на Западе. В любой западной компании под годовым отчетом понимают документ, характеризующий деятельность этой компании в целом, как с позиции ретроспективы, так и с позиции перспективы; иными словами, это комплексный документ, в подготовке которого заняты различные службы и подразделения.

В нашей стране широкой практики составления подобных комплексных документов не было; годовые отчеты чаще всего составлялись отдельными службами, в частности бухгалтерией и плановым отделом, и были предназначены исключительно для

внутреннего пользования. Понятие коммерческой тайны в отношении этих документов официально не существовало, однако доступ к ним не был открытым. Отчасти этим можно объяснить тот факт, что составление годового отчета нередко носило формальный характер, его структура и содержательная часть чаще всего никого не интересовали, и потому он понимался упрощенно — например, в бухгалтерии под годовым отчетом обычно понимают отчетность с приложенной к ней пояснительной запиской, нередко весьма краткой и неопределенной по содержанию.

К сожалению, подобное положение сохранилось до настоящего времени; более того, даже в нормативных документах происходит терминологическая путаница. В частности, в ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» к бухгалтерской отчетности относят пять документов:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- пояснительная записка.

Таким образом, в данный набор входят достаточно разноплановые документы как по структуре (в частности, баланс и другие отчетные формы жестко структурированы и определены в централизованном порядке, тогда как пояснительная записка может составляться совершенно в произвольном виде), так и по источникам их возникновения (так, аудиторское заключение готовится независимым аудитором). Более того, здесь налицо логический тупик, суть которого состоит в том, что аудиторское заключение должно подтверждать самое себя, поскольку оно является частью отчетности. Интересно отметить и тот факт, если следовать формально букве закона, аудиторское заключение должно подтверждать и достоверность пояснительной записки. Отмеченные недоразумения легко устранимы, если провести четкое различие между отчетностью и отчетом. Отчетность должна быть составной частью отчета; именно такая практика имеет место во всех экономически развитых странах.

Не вдаваясь в более пространный комментарий по поводу данного казуса, отметим положительный момент, состоящий в

том, что этим нормативным актом, а также другими подчиненными документами не только предписывается обязательность подготовки пояснительной записки, представляющей собой по сути учетно-аналитический обзор финансовой стороны деятельности коммерческой организации, но и впервые за многие годы даются официальные рекомендации по ее содержанию. В частности, можно упомянуть о ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и приказе Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.03 № 67н.

Основная цель пояснительной записки состоит в том, что в ней должна быть приведена информация о данных, требование о раскрытии которых определено в п. 27 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, а также в других ПБУ и не нашедших отражения в формах годовой бухгалтерской отчетности.

Содержание пояснительной записки, отдельные элементы которой были приведены в главе 3 данной книги, предполагает не только аналитическую расшифровку традиционных бухгалтерских категорий, раскрытие фактов неприменения правил бухгалтерского учета, изменений в учетной политике и т.п., но и включение новых аспектов финансово-хозяйственной деятельности, не являющихся в буквальном смысле бухгалтерскими (природоохранная деятельность, научно-технический уровень продукции, рынки сбыта и др.).

Как отмечалось ранее, структура пояснительной записки может быть произвольной, тем не менее целесообразно придерживаться определенной последовательности в изложении ее разделов; и эта последовательность может задаваться логикой содержания самой отчетности. Приведем еще один вариант структуры пояснительной записки.

1. Общие положения

В данном разделе описывается организационная структура финансовой службы, место в ней бухгалтерии и финансового отдела, приводятся основные финансовые индикаторы.

2. Учетная политика

Содержание этого раздела определяется ПБУ 1/98 «Учетная политика предприятия»; обязательным является описание причин и сути отклонений от правил бухгалтерского учета, рекомендованных нормативными документами.

3. Характеристика имущественного положения коммерческой организации

Ввиду объемности включаемых в раздел материалов он может состоять из следующих параграфов:

- общее описание материально-технической базы коммерческой организации (подразделение на нематериальные активы, основные средства, финансовые вложения, оборотные средства; вертикальный анализ актива баланса; характеристика тенденций изменения состава активов по данным группам);

- нематериальные активы (классификация, характеристика по существу, включая моральный износ, принципы амортизации, планы в отношении обновления и др.);

- основные средства (классификация, характеристика наличия, состояния, обновляемости, моральный износ, возрастной состав, принципы амортизации).

4. Оценка и анализ инвестиционной деятельности

Целесообразно выделить два параграфа в данном разделе:

- инвестиционная деятельность (основные виды капитальных вложений по направлениям: реконструкция и обновление действующих мощностей, новое строительство; основные источники финансирования; характеристика портфеля перспективных инвестиционных проектов, включая оценку возможного дохода и риска);

- финансовые вложения (состав финансовых вложений; характеристика соотношения долгосрочных и краткосрочных вложений; наиболее крупные пакеты ценных бумаг; доходность по видам; риски, связанные с финансовыми вложениями).

5. Характеристика оборотных средств и затрат

Количество параграфов определяется составом второго раздела баланса:

- оценка запасов: сырья, материалов, готовой продукции (классификация по группам; анализ динамики; наличие внутренних нормативов; наличие неликвидов; характеристика оборачиваемости);

- оценка незавершенного производства;

- оценка дебиторской задолженности (классификация по видам; политика кредитования клиентов; система скидок; система работы с клиентами; наличие просроченной задолженности; способы воздействия на клиентов с целью погашения просроченных долгов; методика создания резерва по сомнительным долгам; оборачиваемость средств в расчетах);

- оценка денежных средств и их эквивалентов (наличие денежных средств на расчетных счетах в банках и иных кредитных учреждениях; политика в отношении оптимизации остатка денежных средств на счете; краткосрочные финансовые вложения как страховой запас эквивалентов денежных средств).

6. Характеристика источников средств

Количество параграфов определяется группировкой статей пассива баланса:

- общая характеристика источников средств (классификация по видам; анализ динамики);

- источники собственных средств (данные об уставном капитале; принципы формирования и виды фондов коммерческой организации);

- долгосрочный заемный капитал (классификация по видам: облигационные займы, выплачиваемые проценты по ценным бумагам; долгосрочные кредиты банков, прочие займы; условия получения средств; условия обслуживания кредитов и займов и их погашение; значения коэффициентов покрытия постоянных финансовых расходов; просроченные кредиты и займы; выданные гарантии; финансирование на условиях долгосрочной аренды);

- краткосрочные заемные средства (классификация по видам; условия взаимоотношений с поставщиками по оплате сырья и материалов; характеристика краткосрочной кредиторской задолженности в различных разрезах; наличие просроченных платежей, способы и перспективы их ликвидации; оборачиваемость кредиторской задолженности).

7. Оценка ликвидности и платежеспособности

В данном разделе даются: характеристика в динамике коэффициентов ликвидности; оценка их вероятных прогнозных значений; величина собственных оборотных средств, оценка продолжительности операционного и финансового циклов. Расчеты делаются на основе данных из разд. 5 и 6 в части, относящейся к оборотным средствам и краткосрочным пассивам.

8. Оценка финансовой устойчивости

В данном разделе дается свод аналитических коэффициентов, рассчитываемых по данным разд. 6, и приводится их анализ.

9. Оценка эффективности и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности

Количество параграфов определяется по усмотрению лица, ответственного за подготовку отчета; в частности, можно выделить, как минимум, два параграфа:

- оценка эффективности использования ресурсов (приводятся в динамике показатели фондоотдачи, производительности труда, оборачиваемости и дается их анализ);

- оценка динамичности и рентабельности (выполняется компонентный анализ отчета о прибылях и убытках с целью выявления основных компонентов общего дохода коммерческой организации и факторов изменения прибыли; даются в динамике показатели, характеризующие удельный вес себестоимости в общей выручке, средний относительный уровень налогов и других обязательных отчислений от прибыли; приводятся сравнительные темпы роста экономического потенциала коммерческой организации, объема реализации и прибыли; даются в динамике показатели рентабельности продукции, активов и доходности авансированного и собственного капитала).

10. Оценка положения коммерческой организации на рынке ценных бумаг

В данном разделе перечисляются наиболее крупные держатели акций, описывается дивидендная политика, приводятся в динамике показатели, характеризующие доход на акцию, ценность акции и др.

11. Заключение

В данном разделе приводится общая оценка экономического и финансового положения коммерческой организации.

Как видно из предлагаемой структуры пояснительной записки, этот документ достаточно объемен, сложен в подготовке и требует разнообразной исходной информации, причем не только бухгалтерской. Безусловно, некоторые разделы записки могут быть изменены, в частности, путем перенесения части информации в специализированные разделы годового отчета.

Состав и последовательность процедур углубленного анализа финансового состояния коммерческой организации могут задаваться различными способами; в частности, они могут определяться исходя из предложенной структуры пояснительной записки. Таким образом, анализ в этом случае позволит сформировать информационное обеспечение, достаточное для подготовки цифрового и аналитического наполнения разделов пояснительной записки и выводов по ним.

Дадим в общем виде программу углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации (аналитические процедуры расположены в наиболее предпочти-

тельной последовательности их исполнения), пригодную для целей внешнего финансового анализа.

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения коммерческой организации

1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности,

1.2. Выявление «больных» статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала коммерческой организации

2.1. Оценка имущественного положения:

2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто,

2.1.2. Вертикальный анализ баланса,

2.1.3. Горизонтальный анализ баланса,

2.1.4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении коммерческой организации,

2.2. Оценка финансового положения:

2.2.1. Оценка ликвидности и платежеспособности,

2.2.2. Оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

3.1. Оценка деловой активности,

3.2. Анализ рентабельности,

3.3. Оценка рыночной и инвестиционной привлекательности.

Информационным обеспечением этой программы служит годовая бухгалтерская отчетность. Однако большинство выделенных аналитических процедур можно выполнять также по данным квартальных и месячных балансов, дополненных некоторыми основными показателями деятельности коммерческой организации.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать свою годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Публичность бухгалтерской отчетности заключается в (а) передаче отчетности территориальным органам статистики; (б) ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям отчетности, либо распространении среди них брошюр и буклетов, содержащих эту отчетность.

В развитие ст. 16 Федерального закона «О бухгалтерском учете» Минфином РФ издан приказ «О порядке публикации бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами» от 28.11.96 № 101. Необходимо отметить несколько особенностей данного документа.

Во-первых, публикации в обязательном порядке подлежат лишь баланс, отчет о прибылях и убытках и информация о результатах аудита, проведенного независимым аудитором. Во-вторых, формы отчетности могут публиковаться в сокращенном виде (в приказе приведен минимум статей для баланса, а отчет о прибылях и убытках должен публиковаться в номенклатуре статей, предусмотренных ПБУ 4/99). В-третьих, публикация отчетности производится после независимой аудиторской проверки и утверждения отчетности общим собранием акционеров. В-четвертых, при публикации отчет о прибылях и убытках должен быть дополнен сведениями о решении общего собрания акционеров о распределении прибыли или покрытии убытков общества за отчетный год.

Согласно приказу отчетность может публиковаться либо в полном объеме, либо в сокращенном виде. Если одновременно валюта баланса (т.е. его итог) не превосходит четырехсоттысячекратный размер минимальной оплаты труда и выручка (нетто) от реализации товаров не превосходит миллионкратный размер минимальной оплаты труда, то сокращенная форма публикуемого бухгалтерского баланса может включать лишь *итоговые показатели* по разделам, предусмотренным в п. 20 ПБУ 4/99 (разделы актива: внеоборотные активы, оборотные активы; разделы пассива: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства). Если хотя бы одна из указанных границ по валюте баланса и выручке превышена, то публикуемый баланс должен содержать *показатели по группам статей*, предусмотренных в ПБУ 4/99. Иными словами, более крупная коммерческая организация должна публиковать более детальные сведения. Что касается отчета о прибылях и убытках, то в любом случае должны публиковаться все показатели, предусмотренные разделом V ПБУ 4/99.

Существуют и другие регулятивы в отношении публикации данных о компании; в частности, согласно постановлению Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве Российской Федерации «О дополнительных све-

дениях, которые открытое акционерное общество обязано публиковать в средствах массовой информации» от 08.05.96 № 9, обязательной публикации подлежат:

- соотношение стоимости чистых активов и размера уставного капитала;
- количество акционеров;
- сведения о подразделении (или специализированном регистраторе), ведущем реестр именных ценных бумаг.

Требование о публичности отчетности исключительно важно с позиции аналитиков. Анализ любого вида представляет собой по сути расчет ряда показателей и их сравнение в пространственном, временном или пространственно-временном разрезах. Результативность и качество анализа в значительной степени определяются информационной базой этих сопоставлений. Аналитические показатели и коэффициенты, рассматриваемые изолированно, «беспомощны». Только используя их в пространственно-временных сопоставлениях, можно достичь желаемой цели, принять обоснованные управленческие решения. В странах с развитой рыночной экономикой ежегодно публикуются сборники, содержащие не только данные бухгалтерской отчетности сотен коммерческих организаций, но и краткий анализ их деятельности, сопоставление основных аналитических коэффициентов. Так, в США информацию для сравнительного финансового анализа можно найти в различных статистических сборниках, кроме того, текущие аналитические данные публикуются в газетах и журналах: *Business Week*, *Forbes*, *Fortune*, *Wall Street Journal* и др.¹

В России подобных информационно-аналитических агентств и публикаций пока нет, поэтому сравнительный анализ может делаться в предположении о доступности публичной отчетности, в том смысле, что при необходимости копию годовой отчетности для анализа можно приобрести с возмещением затрат на копирование (п.89 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н).

¹ В качестве примера можно привести ежегодное опубликование Американским институтом дипломированных бухгалтеров (*American Institute of Certified Public Accountants, AICPA*) обзоров учетно-аналитических данных о 600 компаниях различных отраслей и видов деятельности в сборнике *Accounting Trends and Techniques*

Некоторые банки и крупные компании уже приступили к публикации своих балансов и отчетов о прибылях и убытках. Но поскольку такие публикации пока носят эпизодический характер, реализация приведенной методики анализа в настоящее время ограничивается лишь динамическими сопоставлениями. Однако и в таком усеченном виде анализ необходим и полезен.

8.5.2. Общая направленность финансово-хозяйственной деятельности

Проведение аналитических процедур может дать ощутимые и полезные результаты лишь в том случае, если эта работа систематизирована и структурирована надлежащим образом. Поэтому не случайно в учебно-методической литературе сформулированы различные правила, которых целесообразно придерживаться при проведении анализа (см. [Ковалев В., Ковалев Вит., 200(а), с. 214 – 217]). Три из них имеют принципиально важное значение.

Во-первых, последовательность аналитических процедур должна быть структурирована таким образом, чтобы и аналитику, и пользователю аналитического отчета была ясна логика проводимого анализа, а сам анализ представлял собой логически завершенную совокупность взаимоувязанных процедур. Следование этому правилу достигается, в частности, формированием системы показателей на основе выделенных направлений анализа.

Во-вторых, аналитическая работа всегда должна строиться по принципу «от общего к частному». Иными словами, вначале необходимо сосредоточиться на оценке и анализе показателей, дающих наиболее полное представление о конечных результатах деятельности компании.

В-третьих, необходимо особое внимание уделять различного рода «всплескам», какой бы характер (положительный или отрицательный) они ни носили. Так, если отклонения от плановых или нормативных значений тех или иных показателей были благоприятными, но относительно большими, необходим подробный факторный анализ, чтобы понять, либо эти отклонения обоснованы и являются результатом эффективной работы, либо были допущены ошибки в процессе планирования и нормирования.

Не случайно анализ начинается с обзора основных показателей деятельности коммерческой организации. В ходе этого обзора необходимо ответить на вопросы:

каково имущественное положение коммерческой организации к началу отчетного периода?

в каких условиях протекала работа коммерческой организации в отчетном периоде?

какая хозяйственная работа проделана в течение отчетного периода?

каких результатов достигла коммерческая организация за этот период?

каково имущественное состояние коммерческой организации к концу отчетного периода?

каковы перспективы финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации?

Ответы дадут бухгалтерская отчетность и пояснительная записка, причем если годовой отчет хорошо структурирован и подготовлен надлежащим образом, дополнительные аналитические расчеты, как правило, не нужны. Имущественное положение коммерческой организации на начало и конец отчетного периода характеризуется данными баланса. Сравнивая динамику итогов разделов актива баланса, можно выявить тенденции изменения имущественного положения. Ответы на второй и третий вопросы можно найти в пояснительной записке (организационная структура управления, причины происшедших в ней изменений, открытие новых видов деятельности, особенности работы с контрагентами и др.). Результативность и перспективность деятельности коммерческой организации могут быть обобщенно оценены по данным анализа динамики прибыли, а также сравнительного анализа темпов роста средств коммерческой организации, объемов ее производственной деятельности и прибыли.

8.5.3. Выявление «больных» статей отчетности

Информация о недостатках в работе коммерческой организации может непосредственно присутствовать в бухгалтерской отчетности в явном или завуалированном виде. Первый случай имеет место, когда в отчетности отдельно выделяются так называемые «больные» статьи, которые условно можно подразделить на две группы:

- свидетельствующие о крайне неудовлетворительной работе коммерческой организации в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении;

- свидетельствующие об определенных недостатках в работе коммерческой организации.

К *первой* группе относятся: «Непокрытый убыток прошлых лет», «Непокрытый убыток отчетного года», «Кредиты и займы, не погашенные в срок», «Кредиторская задолженность просроченная», «Векселя выданные просроченные». Эти статьи в случае их выделения в отчетности показывают крайне неудовлетворительную работу коммерческой организации в отчетном периоде и сложившееся в результате этого плохое финансовое положение, поскольку свидетельствуют о том, что организация не может расплатиться по своим обязательствам и имеет просроченные долги. Причины образования отрицательной разницы между доходами и расходами по укрупненной номенклатуре статей можно проследить в форме № 2 (результат от реализации, результат от прочей реализации, результат от внереализационных операций). Более детально причины убыточной работы анализируются в ходе внутреннего анализа по данным бухгалтерского учета.

Наличие сумм по статьям «Кредиты и займы, не погашенные в срок», означающих, что к моменту составления баланса коммерческая организация не смогла рассчитаться по предоставленным ей кредитам, следует оценивать в динамике. Если суммы по этим статьям присутствуют в балансах нескольких смежных периодов, это свидетельствует о хронически неудовлетворительной работе коммерческой организации. Если в предшествовавших балансах суммы по данным статьям отсутствовали, то необходимо выяснить причины возникших финансовых затруднений, оценить их возможные последствия и принять меры к их устранению.

Ко *второй* группе относятся статьи, непосредственно представленные в балансе, либо элементы статей, которые могут быть выделены при помощи аналитических расшифровок в ходе внутреннего анализа. Об определенных недостатках в работе коммерческой организации можно судить также по некоторым неблагоприятным соотношениям между отдельными статьями.

Если анализ проводится только по данным годового отчета, то к статьям второй группы относятся в основном данные, дополнительно приводимые в форме № 5: «Дебиторская задолженность просроченная» и «Векселя полученные просроченные». Значимость сумм по этим статьям в отношении устойчивости финансового состояния безусловно зависит от их удельного веса

в валюте баланса. Что касается их смысловой нагрузки, то она очевидна: коммерческая организация имеет проблемы со своими покупателями и клиентами. Любая дебиторская задолженность, а тем более неоправданная, т.е. просроченная, представляет собой иммобилизацию¹ собственных оборотных средств, т.е. отвлечение их из рутинного финансово-хозяйственного процесса. Вполне возможный в этом случае недостаток собственных оборотных средств придется восполнять за счет получения краткосрочных кредитов и/или нарушения обязательств по отношению к собственным кредиторам. Оба эти варианта нежелательны, поскольку сопровождаются очевидными финансовыми расходами (проценты за кредиты, потеря предоставляемой поставщиками скидки) и негативными последствиями в отношении репутации фирмы.

До определенного момента проблемы во взаимоотношениях с дебиторами не являются критическими, однако ситуация может резко измениться при совпадении во времени ряда факторов. Иными словами, статьи этой группы могут быть в балансах не только убыточных, но и вполне рентабельных коммерческих организаций.

Данные статьи характеризуют величину иммобилизованных оборотных средств, и потому независимо от общей оценки финансового состояния необходим, по возможности, подробный анализ динамики этих статей. Не случайно в крупных западных компаниях, отчетливо понимая потенциальную опасность просроченной дебиторской задолженности, создают специальные кредитные отделы, разрабатывающие и анализирующие политику компании в отношении своих клиентов, в частности, на предмет предоставления тех или иных скидок и принятия действенных, а главное — своевременных мер в отношении неплательщиков.

¹ Следует различать две основные трактовки термина «иммобилизация». Первая трактовка относится к противопоставлению оборотных (т.е. мобильных) и внеоборотных (т.е. иммобилизованных, иными словами, не являющихся мобильными) активов. В этом случае термин «иммобилизованные средства» относится к средствам, вложенным в долгосрочные активы предприятия, и не носит негативного оттенка. Вторая трактовка относится к характеристике средств, вложенных в необоснованную дебиторскую задолженность: это средства, отвлеченные из оборота, по сути неработающие и не приносящие доход их владельцу. Такая трактовка носит отчетливо выраженный негативный оттенок.

Недостатки в работе в скрытом, завуалированном виде отражаются в ряде балансовых статей, что может быть выявлено в рамках внутреннего анализа с привлечением данных текущего учета. Это вызвано не фальсификацией данных, а существующей методикой составления баланса, согласно которой многие балансовые статьи комплексные. В частности, это относится к статьям:

«Дебиторская задолженность», которая может включать неоправданную дебиторскую задолженность в виде: а) отгруженных товаров и сданных работ по расчетным документам, не переданным в банк на инкассо, по которым истекли сроки, установленные для сдачи документов в обеспечение ссуд; б) отгруженных товаров и сданных работ по расчетным документам, не оплаченным в срок покупателями и заказчиками; в) товаров, находящихся на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта; г) расчетов за товары, проданные в кредит и не оплаченные в срок; д) расчетов за товары, проданные в кредит, не оплаченные в срок и оформленные нотариальными подписями; е) векселей, по которым денежные средства не поступили в срок); ж) расчетов с материально ответственными лицами по недостачам, порче и хищениям;

«Прочие оборотные активы», которая может включать недостатки и потери от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке;

«Кредиторская задолженность», в которую может входить неоправданная кредиторская задолженность в виде: а) расчетов с поставщиками по не оплаченным в срок расчетным документам; б) расчетов с поставщиками по неотфактурованным поставкам¹; в) расчетов с поставщиками по просроченным оплатой вексялям.

Указанные суммы в явном виде в балансе не выделяются, но их легко можно выявить в рамках внутреннего анализа по аналитическим расшифровкам к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Причины возникновения этих сумм могут быть различными. Однако если наблюдается их рост в динамике, это свидетельствует о серьезных недостатках в организации учета и внутреннего контроля в коммерческой организации.

¹ Неотфактурованные поставки представляют собой поступившие в организацию товарно-материальные ценности, на которые отсутствуют сопроводительные документы поставщиков.

8.5.4. Построение уплотненного аналитического баланса-нетто

Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении коммерческой организации. Эта оценка является учетной и ни в коем случае не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации коммерческой организации. Текущая стоимость активов коммерческой организации определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной. Особенно значительным это расхождение может быть в период инфляции.

Баланс, представленный в приложении 4, уже очищен от основных регулирующих статей. Для анализа имущественного и финансового состояния организации можно пользоваться одним из трех способов:

- провести анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
- построить уплотненный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей и их перекомпоновки;
- провести дополнительную очистку баланса от имеющихся в нем регулятивов с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Первый способ достаточно приемлем, поскольку рекомендованная структура баланса позволяет рассчитывать аналитические коэффициенты без дополнительных трансформаций баланса. Тем не менее с позиции методологической корректности и наглядности расчетов все же рекомендуется проводить уплотнение баланса и дополнительную очистку от регулятивов.

Уплотнение (свертку) баланса можно выполнять различными способами. Допустимо даже объединение статей различных разделов. Все зависит от того, какой баланс подвергается анализу. Дело в том, что начиная с 2000 г. форматы отчетных форм, предписанные нормативными документами Минфина РФ и ведомств, являются лишь рекомендательными. Поэтому не исключена ситуация, когда организация опубликует баланс в структуре статей, несколько отличающейся от типового набора. Вместе с тем, учитывая сложившуюся у практиков привычку следовать

указаниям Минфина РФ, можно ожидать, что большинство практиков, не мудрствуя лукаво, предпочтут пользоваться форматами из приказа № 67н.

Тем не менее в общем случае единого алгоритма свертки баланса для всех известных в отечественной практике форматов не существует. Проводя такую свертку, необходимо руководствоваться прежде всего здравым смыслом и логикой последующего анализа, в основе которой лежит подразделение активов и пассивов на долгосрочные и краткосрочные. В частности, в рекомендованном приказом № 67н формате баланса статьи, характеризующие дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, приведены в оборотных активах. Это противоречит сущности оборотных активов, вложения в которые по определению обращаются несколько раз в году. Поэтому с позиции аналитика долгосрочную дебиторскую задолженность целесообразно отделить от оборотных активов и включить в раздел «Внеоборотные активы».

Можно привести примеры, когда необходимо выполнять обратную процедуру, например, перенесение статей из первого раздела актива баланса во второй. Так, в балансе за 1994 г. статьи «Расчеты с учредителями», представлявшие собой по сути краткосрочную дебиторскую (кредиторскую) задолженность, приводились в первых разделах актива и пассива баланса, поэтому в процессе свертки их следовало объединять со статьями, отражающими расчеты с дебиторами (кредиторами).

В разд. 8.3 было отмечено, что в активе действующего баланса имеется статья, которую вряд ли можно рассматривать как обеспечение обязательств предприятия. Это задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал. Исходя из принципа осторожности, ее можно трактовать как регулятив к собственному капиталу.

С позиции финансового аналитика не является очевидной и однозначной, как это кажется на первый взгляд, и экономическая интерпретация статьи «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Дело в том, что расходы, показанные по этой статье, могут быть косвенно возмещены предприятию (путем уменьшения задолженности по НДС перед бюджетом) лишь в случае оплаты счетов поставщиков, однако если предприятие не в состоянии рассчитаться со своими поставщиками, эта сумма будет представлять собой потери; иными слова-

ми, эта статья, обычно трактуемая как дебиторская задолженность бюджета перед предприятием, в известном смысле близка и к статье «Непокрытый убыток» и потому в соответствии с принципом осторожности может рассматриваться как регулятив к разделу «Капитал и резервы».

В методологическом плане обоснованность и целесообразность дополнительной очистки, равно как и сама идея нетто-принципа, декларированного в ПБУ 4/99, обуславливается в свою очередь одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета — *принципом осторожности и консерватизма*. Известны различные интерпретации этого принципа, однако наиболее распространенная из них может быть выражена следующей сентенцией: *расходы компании очевидны, доходы сомнительны*, т.е., оценивая потенциал компании, расходы и обязательства перед третьими лицами следует завышать, а оценку активов как источников потенциальных доходов — преуменьшать. Конечно, речь идет не об изменении учетных оценок, а о том, что аналитик должен стоять на позиции скептика, полагающего, что если вероятность некоторых потенциальных расходов не равна нулю, то их не следует игнорировать; если текущая оценка некоторого актива меньше учетной, то оправданнее использовать в отчетности меньшую из оценок, и т.п.

Таким образом, баланс можно при необходимости подвергнуть дополнительной очистке, исключив указанные статьи. Естественно, данная процедура не является обязательной; принятие решения об их исключении оставляется на усмотрение аналитика и может зависеть, в частности, от значимости этих статей в валюте баланса. Дополнительная очистка позволяет уточнить оценку хозяйственных средств, находящихся на балансе коммерческой организации (*NBV*). Этот показатель дает обобщенную стоимостную оценку величины организации как единого целого. Это учетная оценка активов, числящихся на ее балансе, не обязательно совпадающая с их суммарной рыночной оценкой. Значение показателя определяется удалением из баланса статей, завышающих его валюту; в частности, для баланса, структура которого рекомендована ПБУ 4/99, формула расчета имеет следующий вид:

$$NBV = TA - TS - OD, \quad (8.4.)$$

где *NBV* — сумма хозяйственных средств, находящихся на балансе предприятия;

TA — всего активов по балансу;

TS – собственные акции в портфеле (если они отражены в активе);
OD – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал.

Рост этого показателя в динамике свидетельствует о наращивании имущественного потенциала предприятия. При анализе балансов в оценке брутто (например, балансы, составленные до 1992 г.) приведенный алгоритм расчета не меняется по сути (валюта баланса как стоимостная оценка имущества предприятия уменьшается на величину регулятивов), изменяется лишь набор регулирующих статей (убытки, износ основных средств, использование прибыли и др.). Некоторые регулятивы (например, резервы по сомнительным долгам, амортизация нематериальных активов и др.) до 90-х годов не использовались в практике советского бухгалтерского учета, поэтому при анализе балансов в динамике за длительный промежуток времени эту несопоставимость элиминировать нельзя.

Значимость приведенного алгоритма расчета в связи с переходом к нетто-принципу составления баланса существенно снизилась, поскольку в подавляющем большинстве случаев значение валюты исходного баланса не отличается существенно от значения показателя *NBV*. Так, в балансе, составленном на основе приказа Минфина РФ № 67н, в формуле 8.4 не надо использовать элемент *TS*, поскольку собственные акции, выкупленные у акционеров, автоматически уменьшают валюту баланса, отражаясь в пассиве (раздел III «Капитал и резервы») как отрицательная величина.

Следует отметить, что фактически учетная оценка средств, которые находятся под контролем предприятия, превышает значение *NBV*, так как часть активов, право собственности на которые не принадлежит предприятию, но которые оно использует в своей деятельности, учитывается на забалансовых счетах. В качестве примера упомянем о таких активах, как товары, принятые на комиссию, основные средства, полученные по договорам операционной аренды, и др.

В табл. 8.2 приведен один из вариантов построения уплотненного аналитического баланса-нетто с дополнительной очисткой на примере баланса за 2004 г., в котором не только агрегирован ряд статей, но и изменена последовательность их расположения. Отметим, что именно это расположение разделов баланса принято во многих экономически развитых странах. Логика такого представления состоит в том, что в начале баланса размещаются

статьи, используемые для оценки и анализа платежеспособности — одной из основных характеристик текущего финансового состояния. Тем самым как бы подчеркиваются определенная приоритетность и значимость этого раздела оценки финансовой деятельности.

Таблица 8.2

Уплотненный баланс-нетто

(тыс. руб.)

| Статья | На начало периода | На конец периода |
|---|-------------------|------------------|
| Актив | | |
| <i>1. Оборотные активы</i> | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (стр. 260) | 51 | 263 |
| Расчеты с дебиторами (стр. 240) | 756 | 1002 |
| Запасы и затраты (стр. 210) | 6881 | 6449 |
| Прочие оборотные активы (стр. 220 + стр. 250 + стр. 270) | 485 | 652 |
| Итого по разделу I | 8173 | 8366 |
| <i>II. Внеоборотные активы</i> | | |
| Основные средства (стр. 120) | 9556 | 11 550 |
| Долгосрочные финансовые вложения (стр. 140) | 300 | 300 |
| Прочие внеоборотные активы (стр. 110 + стр. 130 + стр. 145 + стр. 150 + стр. 230) | 415 | 452 |
| Итого по разделу II | 10 271 | 12 302 |
| Всего активов | 18 444 | 20 668 |
| Пассив | | |
| <i>I. Заемные средства</i> | | |
| Краткосрочные обязательства (стр. 690) | 3149 | 3267 |
| Долгосрочные обязательства (стр. 590) | 33 | 46 |
| Итого по разделу I | 3182 | 3313 |
| <i>II. Собственный капитал</i> | | |
| Уставный капитал (стр. 410) | 12 650 | 12 650 |
| Добавочный и резервный капитал (стр. 420 + стр. 430) | 2161 | 2211 |
| Нераспределенная прибыль (стр. 470) | 451 | 2494 |
| <i>Минус: регулятивы</i> | | |
| Непокрытые убытки (стр. 470) | | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров (стр. 411) | | |
| Итого по разделу II | 15 262 | 17 355 |
| Всего источников | 18 444 | 20 668 |

Из данной таблицы видно, что сумма финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении коммерческой организации, увеличилась за год на 2224 тыс. руб., или на 12%. Отсутствие «больших» статей в отчетности, значительный рост финансовой мощи коммерческой организации свидетельствуют о рентабельности и динамичности ее развития.

8.5.5. Вертикальный анализ баланса

Расчет и анализ динамики финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении организации, в общей сумме и в разрезе основных групп позволяют сделать лишь самые общие выводы о ее имущественном положении. Следующей аналитической процедурой является вертикальный анализ: иное представление отчетной формы, в частности баланса, в виде относительных показателей. Такое представление позволяет видеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательный элемент анализа — динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и источников их покрытия.

Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа:

- переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения имущественного и финансового состояний организаций, различающихся по величине используемых ресурсов и другим показателям объема;
- относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднять их сопоставление в динамике.

В табл. 8.3 структурно представлен баланс-нетто по укрупненной номенклатуре статей.

Как видно из табл. 8.3, основными источниками финансовых ресурсов коммерческой организации являются ее собственные средства, доля которых увеличилась за истекший год на 1,2 % и достигла 84 %. Большая часть финансовых ресурсов коммерческой организации вложена во внеоборотные активы, доля которых за истекший год возросла на 3,9 % и достигла 59,6 % общей суммы хозяйственных средств. Структура средств коммерческой организации и источников их покрытия за отчетный период не пре-

Таблица 8.3

**Структурное представление уплотненного баланса-нетто
(вертикальный анализ)**

(%)

| Статья | На начало года | На конец года | Изменение |
|--|----------------|---------------|--------------|
| Актив | | | |
| <i>I. Внеоборотные активы</i> | | | |
| Основные средства | 51,8 | 55,9 | +4,1 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1,6 | 1,5 | -0,1 |
| Прочие внеоборотные активы | 2,3 | 2,2 | -0,1 |
| Итого по разделу I | 55,7 | 59,6 | +3,9 |
| <i>II. Оборотные активы</i> | | | |
| Запасы и затраты | 37,3 | 31,2 | -6,1 |
| Дебиторская задолженность | 4,1 | 4,8 | +0,7 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,3 | 1,3 | +1,0 |
| Прочие оборотные активы | 2,6 | 3,1 | +0,5 |
| Итого по разделу II | 44,3 | 40,4 | -3,9 |
| Всего активов | 100,0 | 100,0 | - |
| Пассив | | | |
| <i>I. Собственный капитал</i> | | | |
| Уставный капитал | 68,6 | 61,2 | -7,4 |
| Нераспределенная прибыль, добавочный и резервный капитал (нетто) | 14,2 | 22,8 | + 8,6 |
| Итого по разделу I | 82,8 | 84,0 | + 1,2 |
| <i>II. Заемные средства</i> | | | |
| Долгосрочные обязательства | 0,2 | 0,2 | - |
| Краткосрочные обязательства | 17,0 | 15,1 | -1,9 |
| Итого по разделу II | 17,2 | 15,3 | -1,9 |
| Всего источников | 100,0 | 99,3* | -0,7* |

* Расхождения обусловлены округлением.

терпела существенных изменений. Рентабельность производства, стабильность имущественного положения, низкая доля заемных средств свидетельствуют о том, что коммерческая организация работает устойчиво, уверенно наращивает свой экономический потенциал.

8.5.6. Горизонтальный анализ баланса

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегирования показателей определяет аналитик. Как правило, берут базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет не только анализировать изменение отдельных балансовых статей, но и прогнозировать их значения. Один из вариантов горизонтального анализа баланса представлен в табл. 8.4.

Таблица 8.4

Горизонтальный анализ уплотненного баланса-нетто

| Статья (показатель) | На начало года <i>n</i> (базисный период) | | На начало года (<i>n</i> +1) | | На начало года (<i>n</i> +2) | |
|------------------------------------|--|-----|-------------------------------|-------|-------------------------------|---|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Актив | | | | | | |
| <i>I. Внеоборотные активы</i> | | | | | | |
| Основные средства | 9556 | 100 | 11 550 | 120,9 | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 300 | 100 | 300 | 100,0 | | |
| Прочие внеоборотные активы | 415 | 100 | 452 | 108,9 | | |
| Итого по разделу I | 10 271 | 100 | 12 302 | 119,8 | | |
| <i>II. Оборотные активы</i> | | | | | | |
| Запасы и затраты | 6881 | 100 | 6449 | 93,7 | | |
| Дебиторская задолженность | 756 | 100 | 1002 | 132,5 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 51 | 100 | 263 | 515,7 | | |
| Прочие оборотные активы | 485 | 100 | 652 | 134,4 | | |
| Итого по разделу II | 8173 | 100 | 8366 | 102,4 | | |
| Всего активов | 18 444 | 100 | 20 668 | 112,1 | | |
| Пассив | | | | | | |
| <i>I. Собственный капитал</i> | | | | | | |
| Уставный капитал | 12 650 | 100 | 12 650 | 100,0 | | |

| Статья (показатель) | На начало года <i>n</i> (базисный период) | | На начало года (<i>n</i> +1) | | На начало года (<i>n</i> +2) | |
|--|--|-----|-------------------------------|-------|-------------------------------|---|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Нераспределенная прибыль, добавочный и резервный капитал (нетто) | 2612 | 100 | 4705 | 180,1 | | |
| Итого по разделу I | 15 262 | 100 | 17 355 | 113,7 | | |
| <i>II. Заемные средства</i> | | | | | | |
| Долгосрочные обязательства | 33 | 100 | 46 | 139,4 | | |
| Краткосрочные обязательства | 3149 | 100 | 3267 | 103,7 | | |
| Итого по разделу II | 3182 | 100 | 3313 | 104,1 | | |
| Всего источников | 18 444 | 100 | 20 668 | 112,1 | | |

Аналогично может быть выполнен горизонтальный анализ других форм бухгалтерской отчетности.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют один другой. Поэтому на практике нередко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Оба эти вида анализа особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях, поскольку позволяют сравнивать отчетность совершенно разных по роду деятельности и объемам производства коммерческих организаций.

8.5.7. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении коммерческой организации

Устойчивость финансового положения коммерческой организации в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. Активы динамичны по своей природе. В процессе функционирования коммерческой организации и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения.

Выводы об имевших место качественных изменениях в имущественном положении коммерческой организации, их прогрес-

сивности делают на основании ряда критериев. В качестве формализованных критериев выступают показатели динамики и структуры хозяйственных средств: доля материальных активов в общей сумме внеоборотных средств, доля активной части основных средств, доля быстрореализуемых активов, коэффициент годности основных средств, характеристика возрастного состава и т.п.

Структура хозяйственных средств коммерческой организации существенно зависит от вида ее деятельности, объемов производства, других факторов. Поэтому формализованные критерии должны дополняться неформальными, которые устанавливаются исходя из природы бизнеса данной конкретной организации, субъективных оценок прогрессивности тех или иных структурных сдвигов в ее имущественном положении.

Анализ выполняют, строя ряд взаимосвязанных аналитических таблиц. При помощи этих таблиц может также реализовываться простейший факторный анализ на основе жестко детерминированных моделей. В табл. 8.5 приведен пример анализа изменений в имуществе коммерческой организации.

Из табл. 8.5 видно, что за истекший год имущество коммерческой организации увеличилось на 2224 тыс. руб. Большая часть прироста финансовых ресурсов (91,3%) была направлена на укрепление материально-технической базы коммерческой организации. Наблюдается некоторое сокращение производственных запасов в абсолютной оценке. Выводы о причинах и целесообразности

Таблица 8.5

Изменение имущественного положения коммерческой организации

| Показатель | На начало года | На конец года | Структура прироста | |
|---------------------------|----------------|---------------|--------------------|-------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Всего имущества | 18 444 | 20 668 | +2224 | 100,0 |
| в том числе: | | | | |
| Иммобилизованные активы | 10 271 | 12 302 | +2031 | 91,3 |
| Мобильные активы: | | | | |
| запасы | 6881 | 6449 | -432 | -19,4 |
| дебиторская задолженность | 756 | 1002 | +246 | 11,1 |
| прочие оборотные активы | 536 | 915 | +379 | 17,0 |

ности этого сокращения можно сделать при наличии дополнительной информации о структуре производственных запасов, их соответствии установленным нормативам, динамике цен.

Важнейшей частью хозяйственных средств коммерческой организации являются активы, характеризующие его производственные мощности. К ним относятся основные средства, производственные запасы, включая средства, вложенные в незавершенное производство. Анализ изменения производственного потенциала коммерческой организации приведен в табл. 8.6.

Таблица 8.6

Изменение производственного потенциала коммерческой организации

| Показатель | На начало года | | На конец года | | Темп изменения, % | Изменение в | |
|-----------------------------|----------------|-------|---------------|-------|-------------------|-------------|------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | | тыс. руб. | % |
| Основные средства | 9556 | 58,1 | 11 550 | 64,2 | 120,9 | +1994 | +6,1 |
| Производственные запасы | 3342 | 20,3 | 2726 | 15,1 | 81,6 | - 616 | -5,2 |
| Незавершенное производство | 3538 | 21,5 | 3722 | 20,7 | 105,2 | +184 | -0,8 |
| Производственный потенциал: | | | | | | | |
| в тыс.руб. | 16 436 | 100,0 | 17 998 | 100,0 | 109,5 | +1562 | - |
| в процентах к имуществу | - | 89,1 | - | 87,1 | - | - | -2 |

Как видно из табл. 8.6, производственный потенциал коммерческой организации увеличился в отчетном году на 9,5% и составил 17 998 тыс. руб., или 87,1 % общей суммы средств, находящихся в распоряжении коммерческой организации, что было достигнуто за счет вложений в основные средства. При прочих равных условиях эти изменения благоприятны и в дальнейшем могут способствовать расширению объемов производственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность позволяет достаточно подробно проанализировать наличие, состояние и изменение важнейшего элемента производственного потенциала коммерческой организации — ее основных средств.

Оценка наличия основных средств. Начиная с 1996 г. рекомендованные форматы годовой отчетности содержат гораздо больший объем информации об основных средствах по сравнению с предыдущими годами. В частности, появилась дополнительная аналитическая информация об износе основных средств в разрезе групп (здания; сооружения и передаточные устройства; машины и оборудование; транспортные средства; прочие), приводятся данные о переданных в аренду основных средствах. Однако основная особенность состоит в том, что впервые за последние 50 лет первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств не приводится в балансе. Такое же представление этих активов в балансе имело место в нашей стране в период с 1936 по 1951 гг. Тем не менее в отчетности приводятся первоначальная (восстановительная) (S_b) и остаточная (S_e) (как разность первоначальной стоимости и суммы амортизации) стоимости основных средств в целом и в разрезе основных групп на начало и конец года. По этим данным при необходимости несложно рассчитать среднегодовые остатки (\bar{S}):

$$\bar{S} = \frac{S_b + S_e}{2}, \quad (8.5)$$

где S_b , S_e – первоначальная (восстановительная) или остаточная стоимость на начало, конец года по основным средствам в целом или их группе.

Этот расчет приближителен. Более точные оценки могут быть получены по внутригодовым данным. В частности, при использовании квартальных балансов расчет осуществляется по формуле средней хронологической:

$$\bar{S} = \frac{1}{4} \cdot \left(\frac{S_1}{2} + S_2 + S_3 + S_4 + \frac{S_5}{2} \right); \quad (8.6)$$

где S_k , $k = 1, \dots, 4$ – первоначальная (восстановительная) или остаточная стоимость основных средств на начало i -го квартала;
 S_5 – балансовая или остаточная стоимость на конец года.

По форме № 5 можно проанализировать структуру основных средств, а также происшедшие в ней за отчетный год изменения.

Оценка состояния основных средств. Состояние материально-технической базы — важнейший фактор эффективности производственной деятельности коммерческой организации. В процессе производства эксплуатируемые основные средства снашиваются физически и устаревают морально. В каждый момент с той или иной степенью точности и условности можно установить уровень их физического и морального износа.

Степень физического износа определяется в процессе начисления амортизации. Этот процесс традиционно рассматривался в нескольких аспектах как способ: а) определения текущей оценки неизношенной части основных средств; б) распределения на готовую продукцию единовременных затрат в основные средства; в) накопления финансовых ресурсов для последующего замещения выбывающих из производственного процесса основных средств или вложения в новые производства.

Поскольку и первоначальная (восстановительная) стоимость, и начисленный износ в целом по всем основным средствам, а также в отдельных аналитических разрезах приведены в отчетности, в рамках экспресс-анализа можно рассчитать коэффициенты износа (k_n) и годности (k_r), характеризующие соответственно долю изношенной и долю неизношенной части основных средств:

$$k_n = \frac{\text{Износ}}{S_n} \cdot 100\%, \quad k_r = 100\% - k_n. \quad (8.7)$$

Эти показатели измеряются также в долях единицы и могут быть исчислены как на начало, так и на конец отчетного периода.

Очевидно, что увеличение коэффициента износа в принципе (при условии, что методика начисления амортизации не изменилась) характеризует ухудшение состояния материально-технической базы коммерческой организации.

При использовании исчисленных коэффициентов в аналитической работе необходимо учитывать следующие их особенности.

Во-первых, коэффициент износа, строго говоря, не отражает фактического износа основных средств, равно как коэффициент годности не дает точной текущей стоимости их оценки. Что касается текущей стоимостной оценки технических средств, то, в принципе, она зависит от ряда факторов, в частности, от состояния конъюнктуры и спроса, и поэтому может быть совершенно

отличной от оценки, полученной при помощи коэффициента годности.

Во-вторых, на величину оценки изношенности основных средств большое влияние оказывает принятая система начисления амортизации, что также подтверждает условность аналитических возможностей данных коэффициентов¹. В нашей стране нормы амортизационных отчислений установлены по группам основных средств и едины для всех коммерческих организаций. При этом в основу большинства норм заложен так называемый прямолинейный метод, согласно которому снашивание основных средств происходит равномерно во времени.

Известны и другие методы начисления амортизации, в частности методы ускоренной амортизации, метод, основанный на учете объема выполненных работ, и др. Методы ускоренной амортизации разрешены к использованию и охарактеризованы в ПБУ 6/01.

В-третьих, в последние годы из-за инфляции проводилась периодическая переоценка основных средств. Поскольку коэффициенты переоценки варьировали по группам основных средств, это оказывало, причем иногда весьма существенно, влияние на значения коэффициентов износа (годности) в целом по всем основным средствам. Иными словами, характеристика изношенности материально-технической базы в целом до и после переоценки нередко менялась, что наглядно показывает условность подобных коэффициентов.

Следует отметить тем не менее, что появление в отчетности исходных данных для быстрой оценки изношенности активной части основных средств следует рассматривать как положительный факт, а сами коэффициенты износа, в принципе, могут быть использованы в качестве основного формального критерия при составлении плана внедрения новой техники.

Оценка изменения основных средств. По данным отчетности могут быть рассчитаны абсолютный ($\Delta_a S$) и относительный ($\Delta_p S$) приросты, а также темп роста ($T_p S$) основных средств по первоначальной (восстановительной) или остаточной их стоимости:

¹ Сравнивать изношенность основных средств двух предприятий по учетным данным можно лишь в том случае, когда на этих предприятиях применяются одинаковые методики начисления амортизации. Порядок начисления амортизации отражается в учетной политике организации.

$$\Delta_a S = S_{кз} - S_{нз}; \quad (8.8)$$

$$\Delta_o S = \frac{\Delta_a S}{S_{нз}} \cdot 100\%; \quad (8.9)$$

$$T_p S = \frac{S_{кз}}{S_{нз}} \cdot 100\%. \quad (8.10)$$

Если значения коэффициентов $\Delta_a S$ и $\Delta_o S$ меньше нуля, то мы имеем абсолютное и относительное уменьшение стоимости основных средств. Следует отметить, что значимость подобных расчетов имеет смысл лишь в условиях определенной экономической стабильности. В экономике, характеризующейся высокой изменчивостью цен, необходимо делать поправку на темп инфляции или, что правильнее, на темп изменения цен по данной номенклатуре основных средств.

При использовании помимо годового баланса (в дополнение к нему) квартальных балансов или сведений по месяцам могут быть рассчитаны средние значения данных показателей:

- средний абсолютный прирост:

$$\bar{\Delta}_a^k S = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n \Delta_j S; \quad (8.11)$$

- средний темп роста:

$$\bar{T}_p^k S = n \cdot \sqrt[n-1]{\frac{S_{кз}}{S_{нз}}} \cdot 100\%; \quad (8.12)$$

- средний темп прироста:

$$\bar{\Delta}_o^k S = \bar{T}_p^k S - 100\%, \quad (8.13)$$

где n — число подпериодов (кварталов, месяцев);

k — признак подпериода.

Экономическая интерпретация этих показателей очевидна. Например, средний темп прироста свидетельствует о том, на сколько процентов в среднем происходило ежеквартальное или ежемесячное увеличение (уменьшение) основных средств в процессе их общего изменения за год на величину $\Delta_a S$.

Важное аналитическое значение имеют также показатели движения основных средств: коэффициенты обновления ($k_{об}$) и выбытия ($k_{в}$), рассчитываемые по формулам

$$k_{об} = \frac{S_+}{S_{кз}} \cdot 100\%; \quad (8.14)$$

$$k_{в} = \frac{S_-}{S_{нз}} \cdot 100\%, \quad (8.15)$$

где S_+ , S_- — соответственно первоначальная (восстановительная) стоимость поступивших или выбывших за отчетный период основных средств;

$S_{нз}$, $S_{кз}$ — соответственно первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств на начало или конец отчетного периода.

Экономическая интерпретация:

- коэффициент обновления показывает, какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства;

- коэффициент выбытия показывает, какая часть основных средств, с которыми коммерческая организация начала деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости и по другим причинам.

Информационным обеспечением расчета рассмотренных показателей служит форма № 5. Однако в этом случае расчет можно выполнить с определенной долей условности, поскольку большая часть статей отчетности агрегирована. Так, в форме № 5 отражается общее поступление основных средств в отчетном году, включая их дооценку, перевод средств из оборотных в основные, безвозмездное поступление бывших в употреблении основных средств и т.п. Аналогично фиксируется в отчетности общее выбытие основных средств. Данные бухгалтерского учета позволяют при необходимости выделить стоимость введенных в действие новых основных средств, списание средств вследствие ветхости и износа и др. Однако в практике анализа подобными уточнениями пренебрегают, а коэффициенты рассчитывают по данным отчетности.

Основные из перечисленных показателей можно представить в виде таблицы (табл. 8.7).

Характеристика основных средств коммерческой организации

| Показатель | На начало года | | На конец года | | Темп изменения, % |
|---|----------------|-------|---------------|-------|----------------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| Первоначальная стоимость основных средств | 13 502 | 100,0 | 16 504 | 100,0 | 122,2 |
| в том числе активная часть* | 5536 | 41,0 | 7471 | 45,3 | 135,0 |
| Остаточная стоимость основных средств | 9556 | — | 11 550 | — | 120,9 |
| Коэффициент годности | | 70,8 | | 70,0 | |
| Коэффициент обновления | | 8,5 | | 29,8 | |
| Коэффициент выбытия | | 7,4 | | 14,2 | |

* Под активной частью основных средств понимают машины, оборудование, транспортные средства. Что касается изношенности основных средств, то, по некоторым оценкам, при равномерном списании коэффициент износа более 50% считается нежелательным — материально-техническую базу целесообразно обновить.

Приведенные в табл. 8.7 данные подтверждают, что материально-техническая база коммерческой организации находится в благоприятном положении: высокими темпами шло обновление основных средств, изношенность их относительно невысока, доля активной части основных средств повысилась.

Следующим шагом в характеристике изменений в имущественном положении коммерческой организации является анализ состава и динамики оборотных (мобильных) средств. При этом необходимо особое внимание обращать на динамику незавершенного производства, а также дебиторской задолженности.

8.5.8. Оценка ликвидности

Существуют различные методики анализа финансового состояния. В нашей стране по опыту экономически развитых стран уже достаточно большое распространение получила методика,

основанная на расчете и использовании в пространственно-временном анализе системы коэффициентов. Расчет, как правило, ведется по данным годового бухгалтерского отчета. Многие из рассматриваемых ниже показателей в той или иной степени уже применяются в отечественной практике. Показатели могут быть исчислены непосредственно по данным бухгалтерской отчетности, что и показано в приложении 5. Однако удобнее преобразовать баланс путем агрегирования статей и их перегруппировки: в активе — по степени убывания ликвидности активов, в пассиве — по степени возрастания сроков погашения обязательств. Такой подход более удобен как в вычислительном плане, так и с позиции понимания логики алгоритмов расчета. Дело в том, что согласно нормативным документам любое предприятие может при необходимости отклоняться от рекомендованных форматов отчетности. Это приводит к постоянному изменению алгоритмов расчета аналитических коэффициентов в случае их жесткой привязки к номерам строк текущей отчетности. Построение уплотненного баланса-нетто позволяет оставлять алгоритмы расчета неизменными, а менять лишь процедуру свертки (агрегирования) баланса. Такой подход более удобен в функциональном смысле, если анализ проводится с помощью электронных таблиц.

В табл. 8.8 внесены исходные данные для анализа финансового состояния. Агрегирование статей сделано исходя из удобства последующего расчета аналитических коэффициентов. Алгоритмы трансформации используемого нами в качестве примера отчетного баланса в аналитический баланс-нетто даны в скобках. Отметим, что включение отдельных статей отчетного баланса в ту или иную группу агрегируемых статей условно ввиду их комплексности. Приведем следующий пример.

Очевидно, что статья «Краткосрочные финансовые вложения» с позиции реальной ликвидности достаточно неоднородна. Для контраста можно привести такие элементы этой статьи, как инвестиции в зависимые общества и инвестиции в ценные бумаги других коммерческих организаций. Если коммерческая организация оптимально выбирает ценные бумаги для своего инвестиционного портфеля, то рыночные акции и облигации других коммерческих организаций являются весьма ликвидным активом и могут быть квалифицированы как денежные эквиваленты. Не случайно управление такими активами в условиях рыночной экономики является составной частью системы управления де-

нежными средствами, поскольку компании держат на счете лишь минимально необходимый запас денег, дополняя его определенным запасом ликвидных ценных бумаг, которые немедленно трансформируются в денежные средства в случае их нехватки. Безусловно, инвестиции в зависимые общества таким свойством не обладают. Поэтому, составляя уплотненный баланс-нетто, можно отнести ликвидные ценные бумаги в агрегированную статью «Денежные средства и их эквиваленты» либо показать их в составе краткосрочных финансовых вложений отдельной статьей. Обоснованное решение может быть сделано при наличии аналитической информации о составе этих активов.

Таблица 8.8

Исходные данные для анализа финансового состояния
(уплотненный баланс-нетто)

(тыс. руб.)

| Статья | Идентификатор | На начало периода | На конец периода |
|--|---------------|-------------------|------------------|
| Актив | | | |
| <i>I. Оборотные активы</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (стр. 260) | ДС | 51 | 263 |
| Расчеты с дебиторами (стр. 240) | ДБ | 756 | 1002 |
| Запасы и прочие оборотные активы (стр. 210 + стр. 220 + стр. 250 + стр. 270) | ЗЗ | 7366 | 7101 |
| Итого по разделу I | ТА | 8173 | 8366 |
| <i>II. Внеоборотные активы</i> | | | |
| Основные средства (стр. 120) | ОС | 9556 | 11 550 |
| Прочие внеоборотные активы (стр. 110 + стр. 130 + стр. 140 + стр. 145 + стр. 150 + стр. 230) | ПВ | 715 | 752 |
| Итого по разделу II | ВА | 10 271 | 12 302 |
| Всего активов | БА | 18 444 | 20 668 |

| Статья | Идентификатор | На начало периода | На конец периода |
|--|---------------|-------------------|------------------|
| Пассив | | | |
| I. Заемные средства | | | |
| Краткосрочные обязательства (стр. 690) | КП | 3149 | 3267 |
| Долгосрочные обязательства (стр. 590) | ДП | 33 | 46 |
| Итого по разделу I | ЗК | 3182 | 3313 |
| II. Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал (стр. 410) | УК | 12 650 | 12 650 |
| Нераспределенная прибыль, добавочный и резервный капитал, нетто (стр. 490 – стр. 410 + стр. 411) | ФР | 2612 | 4705 |
| Итого по разделу II | СК | 15 262 | 17 355 |
| Всего источников | БП | 18 444 | 20 668 |

Имобилизованные оборотные активы (долгосрочная дебиторская задолженность) отнесены к разделу «Внеоборотные активы». Такое действие является оправданным при анализе финансового состояния, поскольку обоснованным источником покрытия этих активов являются собственные средства.

Финансовое состояние коммерческой организации можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае критериями оценки финансового состояния коммерческой организации выступают показатели ликвидности и платежеспособности, характеризующие способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам. Примеры подобных операций – расчеты с работниками по оплате труда, с поставщиками за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, с банком по ссудам и т.п.

В ряде работ отечественных специалистов понятия ликвидности и платежеспособности нередко отождествляются, хотя вряд ли это оправдано. Ликвидность – это некая условная характеристика соотношения оборотных активов и краткосрочных

обязательств (пассивов); платежеспособность — это характеристика способности организации своевременно отвечать по своим текущим обязательствам перед кредиторами. Рассмотрим более подробно эти понятия.

Под ликвидностью какого-либо актива следует понимать способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временно-го периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о ликвидности коммерческой организации, имеют в виду наличие у нее оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами. Количественно ликвидность характеризуется специальными относительными показателями — коэффициентами ликвидности, рассчитываемыми путем *формального* сопоставления оборотных активов, за счет которых и осуществляется погашение задолженности перед кредиторами, с краткосрочной кредиторской задолженностью.

Платежеспособность означает наличие у коммерческой организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Очевидно, что ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу. Так, коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность. Уровень ликвидности — достаточно инерционный показатель; уровень платежеспособности — исключительно динамичный показатель, особенно в том случае, если организация предпочитает не держать на расчетном счете относительно большой остаток средств в среднем, а строит свою политику расчетов с кредиторами, основываясь на принципе достаточности генерируемых текущих доходов и оговоренной регулярности поступления денежных средств от дебиторов.

Оценка ликвидности и платежеспособности может быть выполнена с определенной степенью точности. В частности, в рамках экспресс-анализа платежеспособности обращают внимание на статьи, характеризующие наличные деньги в кассе и на расчетных счетах в банке. Это и понятно: они выражают совокупность наличных денежных средств, т.е. имущества, которое имеет абсолютную ценность, в отличие от любого иного имущества, имеющего ценность лишь относительную. Эти ресурсы наиболее мобильны, они могут быть включены в финансово-хозяйственную деятельность в любой момент, тогда как другие виды активов нередко могут включаться лишь с определенным временным лагом. Искусство управления финансами как раз и состоит в том, чтобы держать на счетах лишь минимально необходимую сумму средств, а остальную часть, которая может понадобиться для текущей оперативной деятельности, — в быстро реализуемых активах.

Таким образом, для экспресс-оценки чем значительнее размер денежных средств на расчетном счете, тем с большей вероятностью можно утверждать, что коммерческая организация располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей. Вместе с тем наличие незначительных остатков на расчетном счете вовсе не означает, что коммерческая организация неплатежеспособна — средства могут поступить на расчетный счет в течение ближайших дней, некоторые виды активов при необходимости легко превращаются в денежную наличность и пр.

О неплатежеспособности свидетельствует, как правило, наличие (в случае их выделения) «больных» статей в отчетности: «Убытки», «Кредиты и займы, не погашенные в срок», «Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность», «Векселя выданные просроченные». Следует отметить, что последнее утверждение верно не всегда. Приведем две наиболее характерные причины. Во-первых, фирмы-монополисты могут сознательно идти на нестрогое соблюдение контрактов со своими поставщиками и подрядчиками (логика здесь проста: не будете следовать нашим правилам игры, мы найдем вам замену). Именно такая ситуация сложилась в настоящее время в отношениях крупных универмагов и коммерческих организаций, поставляющих им товары, — универмаги нередко не соблюдают сроки уплаты за поставленные товары. Во-вторых, в условиях инфляции непродуманно составленный договор на предоставление кратко- или

долгосрочной ссуды может вызывать искушение нарушить его и уплачивать штрафы обесценивающимися деньгами.

В наиболее акцентированном виде степень ликвидности коммерческой организации может быть выражена коэффициентом текущей ликвидности, показывающим, сколько рублей оборотных средств (текущих активов) приходится на один рубль краткосрочных пассивов, иногда называемых в литературе текущими обязательствами. При условии выполнения коммерческой организацией своих обязательств перед кредиторами ее платежеспособность с известной степенью точности характеризуется наличием средств на расчетном счете и отсутствием просроченных долгов.

Неплатежеспособность может быть как случайной, временной, так и длительной, хронической. Ее причины: недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами, невыполнение плана реализации продукции, нерациональная структура оборотных средств, несвоевременное поступление платежей от контрагентов и др.

Для погашения текущих обязательств могут использоваться разнообразные виды активов, различающихся оборачиваемостью, т.е. временем, необходимым для превращения их в денежную наличность. Поэтому в зависимости от того, какие виды оборотных активов принимаются во внимание, ликвидность оценивается при помощи различных коэффициентов. Общая идея такой оценки заключается в сопоставлении текущих обязательств и активов, используемых для их погашения. К текущим относятся активы (обязательства) с временем обращения (сроком погашения) до одного года. С позиции мобильности текущие (оборотные) активы могут быть разделены на три группы.

Первая группа. Денежные средства в кассе и на расчетном счете – наиболее мобильные средства, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно.

Вторая группа. Прочие мобильные активы (денежные эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения, дебиторы), для обращения которых в денежную наличность требуется определенное время. Ликвидность этих активов различна и зависит от ряда объективных и субъективных факторов – скорости прохождения платежных документов в банках страны, местоположения контрагентов и их платежеспособности, условий предоставления коммерческих кредитов покупателям, принципов организации

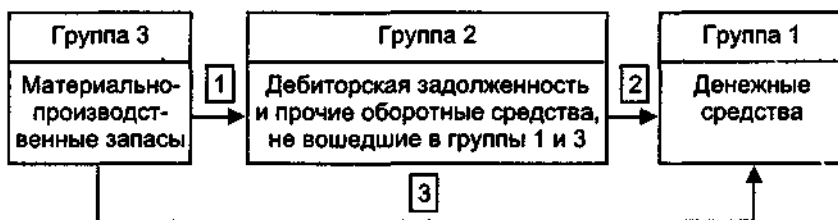
вексельного обращения. Некоторые виды краткосрочных финансовых вложений, например ликвидные ценные бумаги, в принципе могут быть отнесены к первой группе ликвидности. Если подобные активы занимают значительный удельный вес в валюте баланса и действительно представляют собой ликвидные, а не псевдоликвидные ценные бумаги, то такое отнесение представляется совершенно оправданным.

Третья группа. Наименее ликвидные активы — материально-производственные запасы, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция и др.

Необходимо особо подчеркнуть, что приведенная градация оборотных активов с позиции их ликвидности основывается на молчаливой предпосылке о том, что данные активы рассматриваются как составная часть финансово-хозяйственного процесса, а не как товары, которые можно продать. Логика здесь такова: денежные средства последовательно трансформируются в производственные запасы, затем в готовую продукцию, затем в дебиторскую задолженность и лишь после погашения последней естественный финансово-хозяйственный процесс завершается поступлением денежных средств на расчетный счет. Отсюда и видно, что производственные запасы — менее ликвидный актив, нежели дебиторская задолженность.

Оборотные активы взаимосвязаны (рис. 8.3).

Исходя из описанной классификации текущих активов, можно рассчитать коэффициенты ликвидности (в формулах исполь-



Отмеченные связи отражают последовательную трансформацию средств из одной группы активов в другую: связь 1 — реализация готовой продукции по безналичному расчету; связь 2 — поступление на расчетный счет платежей за продукцию, реализованную по безналичному расчету; связь 3 — реализация готовой продукции за наличный расчет.

Рис. 8.3. Трансформация оборотных активов

зованы идентификаторы показателей в табл. 8.8): коэффициент текущей ликвидности ($k_{лт}$), коэффициент быстрой ликвидности ($k_{лб}$), коэффициент абсолютной ликвидности ($k_{ла}$):

$$k_{лт} = \frac{ТА}{КП}; \quad (8.16)$$

$$k_{лб} = \frac{ДС+ДБ}{КП}; \quad (8.17)$$

$$k_{ла} = \frac{ДС}{КП}. \quad (8.18)$$

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности коммерческой организации, показывая, в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются материальными оборотными средствами. Его экономическая интерпретация очевидна: сколько рублей финансовых ресурсов, вложенных в оборотные активы, приходится на один рубль текущих обязательств (пассивов). Значение коэффициента в среднем зависит от отраслевой принадлежности коммерческой организации. В экономически развитых странах считается нормальным, когда $k_{лт}$ варьирует около 2. Данное значение ни в коем случае не является нормативным; это аналитическая средняя. Во многих отраслях значение коэффициента текущей ликвидности может существенно отклоняться в любую сторону. Рост показателя в динамике (равно как и других коэффициентов ликвидности) в принципе рассматривается как положительная характеристика финансово-хозяйственной деятельности. Вместе с тем слишком большое его значение (например, по сравнению со среднеотраслевым) также нежелательно, поскольку может свидетельствовать о неэффективном использовании ресурсов, выражающемся в замедлении оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы, неоправданном росте дебиторской задолженности и т.п.

Коэффициент быстрой ликвидности исчисляется по более узкому кругу оборотных активов, когда из расчета исключается наименее ликвидная их часть – материально-производственные запасы. Это вызвано тем, что денежные средства в сопоставимых ценах, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже

затрат по их приобретению. В частности, в условиях рыночной экономики типичной является ситуация, когда при ликвидации коммерческой организации выручают сорок и менее процентов от учетной стоимости производственных запасов¹. Возможность возникновения подобной ситуации как раз и предусматривается, когда рассчитывается коэффициент быстрой ликвидности. Необходимо также принять во внимание и тот факт, что трансформация этих активов в денежные средства может быть продолжительной во времени.

Во многих используемых на Западе методиках считается, что значение коэффициента $k_{лб}$ должно быть не менее единицы. При анализе динамики этого показателя необходимо обращать внимание еще и на факторы, обусловившие его изменение. Так, если рост коэффициента быстрой ликвидности был связан в основном с ростом неоправданной дебиторской задолженности, вряд ли это характеризует финансово-хозяйственную деятельность с положительной стороны.

Наиболее жестким критерием платежеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно. Какие-либо более или менее обоснованные ориентиры о нормативном значении этого коэффициента отсутствуют, поскольку управление денежными средствами, в частности, определение оптимального остатка средств на счете и в кассе, особенно в условиях становления полнокровных рыночных отношений, вряд ли поддается стандартизации. Тем не менее практика показывает, что значение $k_{лб}$ обычно варьирует в пределах от 0,05 до 0,15 (это означает, что в среднем 10% текущей кредиторской задолженности должно обеспечиваться высоколиквидными активами)².

¹ Higgins R.C. Analysis for Financial Management. — 2-nd ed. — Irwin, Homewood, IL, 1989. — P. 53.

² Приведенные нормативные значения для показателей ликвидности следует применять в отечественной учетно-аналитической практике с большой осторожностью, поскольку принципы кредитования производственной деятельности на Западе и в России существенно различаются. Разработка дифференцированных по отраслям нормативных ориентиров для подобных коэффициентов представляет собой одно из весьма перспективных направлений в совершенствовании методик анализа финансового состояния предприятий.

При использовании в анализе коэффициентов ликвидности необходимо принимать во внимание отраслевую специфику производственного потенциала коммерческой организации. Так, в торговле основную часть оборотных активов составляют товарные запасы. Поэтому наиболее полно ликвидность торгового предприятия характеризуется коэффициентом текущей ликвидности. Кроме того, поскольку в торговле оборачиваемость средств в среднем выше по сравнению, например, с машиностроительным объединением, торговое предприятие может позволить себе более рисковую политику в отношении величины и структуры оборотных активов, что с неизбежностью отразится на значениях коэффициентов ликвидности, присущих предприятию в среднем.

Многие российские банки уже используют рассмотренные коэффициенты для отнесения коммерческих организаций к тому или иному классу кредитоспособности. Основная сложность при разработке подобных методик заключается: а) в установлении нормативных значений коэффициентов ликвидности для коммерческих организаций различной отраслевой принадлежности; б) в определении относительной значимости оценочных показателей и алгоритма расчета обобщающего критерия.

В нашем примере коэффициенты ликвидности имели следующую динамику (на начало и конец года): $k_{\text{тл}} = 2,60$ и $2,56$; $k_{\text{лб}} = 0,25$ и $0,39$; $k_{\text{да}} = 0,02$ и $0,08$.

Изменение коэффициентов свидетельствует об улучшении текущей платежной готовности коммерческой организации. Сравнение их динамики указывает на улучшение структуры оборотных активов – повышение удельного веса наиболее мобильной их части (доля средств, вложенных в запасы и затраты, снизилась с 90 до 85%).

Помимо описанных в учетно-аналитической практике экономически развитых стран используются и другие показатели. Среди них: функционирующий капитал (ФК) и маневренность функционирующего капитала (МК), рассчитываемые по формулам

$$\text{ФК} = \text{ТА} - \text{КП}, \quad (8.19)$$

$$\text{МК} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Функционирующий капитал}}. \quad (8.20)$$

Показатель **ФК** исчисляется в абсолютных единицах измерения (рубли) и служит ориентировочной оценкой оборотных средств, остающихся свободными после погашения краткосрочных обязательств, тех средств, с которыми можно «работать». Очевидно, что этот показатель не имеет каких-либо ограничений, поэтому, оценивая его, аналитики обычно руководствуются правилом: чем больше, тем лучше.

По показателю **МК** можно судить, какая часть функционирующего капитала представляет собой абсолютно ликвидные активы, т.е. может быть использована для любых целей. Ясно, что рост этого показателя в динамике при прочих равных условиях характеризует изменение финансового состояния с положительной стороны.

В отечественной учетно-аналитической практике традиционно применялся показатель наличия собственных оборотных средств (**СОС**). Устанавливались нормативы по этому показателю в общем объеме и по элементам нормируемых активов. В некотором смысле он является аналогом показателя функционирующего капитала.

В связи с изменением принципов целевого кредитования производственной деятельности, все большим развитием коммерческого кредитования ограничения на использование как собственных, так и заемных средств, имеющие директивный характер, практически устранены. Куда и в какой пропорции направлять имеющиеся финансовые ресурсы, решает руководство коммерческой организации. Эти изменения влияют и на некоторые общепринятые в аналитической практике алгоритмы. В частности, показатель наличия собственных оборотных средств (**СОС**) можно исчислить лишь с определенной долей условности. В расчете используются итоги первого, третьего и четвертого разделов баланса. При этом неявно предполагается, что долгосрочные обязательства направлены на финансирование основных средств и капитальных вложений. Все расчеты выполняются по балансу-нетто. В частности, по данным табл. 8.8 показатель **СОС** можно найти по следующему алгоритму:

$$\text{СОС} = \text{СК} + \text{ДП} - \text{ВА}. \quad (8.21)$$

В нашем примере за отчетный период собственные оборотные средства увеличились с 5024 тыс. руб. до 5099 тыс. руб., или

на 1,5 %. Таким образом, большая часть прироста собственного капитала коммерческой организации была направлена на укрепление его материально-технической базы.

Необходимость и целесообразность контроля за наличием и изменением собственных оборотных средств зависят от ряда факторов, как внешних, так и внутренних, отраслевой принадлежности коммерческой организации, условий банковского кредитования, существующей системы расчетов с контрагентами, рентабельности коммерческой организации, уровня организации коммерческой работы, неформальных аспектов во взаимоотношениях с контрагентами и др.

На практике возможны различные взаимоотношения коммерческих организаций с банками. При определенных условиях возможно применение традиционной системы долевого участия собственных оборотных средств и кредитов банка в покрытии оборотных активов. В этом случае банк предоставляет ссуды под определенные виды товарно-материальных ценностей и, как правило, на условиях долевого участия. Значит, необходимо постоянно контролировать динамику собственных оборотных средств, поскольку необеспеченность кредитов банка может привести к уплате повышенных процентов за пользование кредитами, появлению ссуд, не погашенных в срок.

Следует отметить, что по мере развития рыночных отношений в нашей экономике существовавшая долгое время система принудительного кредитования на условиях долевого участия практически исчезла. Кредитование осуществляется не по обороту ценностей, а с отдельных ссудных счетов на коммерческих условиях. Каждая коммерческая организация вынуждена в основном рассчитывать на собственные оборотные средства. Кредиты банка используются либо в исключительных случаях, когда складывается неблагоприятная текущая ситуация во взаимоотношениях с кредиторами, либо в ситуациях, определяемых экономической выгодой и целесообразностью.

Показатель величины собственных оборотных средств и коэффициенты ликвидности рассматриваются в анализе как взаимодополняющие характеристики; тем не менее первый из упомянутых индикаторов имеет определенный приоритет – в частности, если величина собственных оборотных средств отрицательна (это бывает крайне редко), то нет никакого смысла рассчитывать коэффициенты ликвидности, поскольку в этом случае и без них

ясно, что финансовое положение предприятия никак не может быть охарактеризовано с положительной стороны.

Рассмотренные методы достаточно просты и наглядны. Существуют и более трудоемкие способы оценки ликвидности и платежеспособности в рамках внутреннего анализа путем построения *баланса ликвидности*, расчета показателей, основанных на оценке предстоящих поступлений и платежей, и др. Познакомимся, в частности, с методикой построения баланса ликвидности. В отечественной литературе эта методика приводится сравнительно редко.

Актив баланса реализуем, т.е. имущество может быть превращено в наличные деньги. Пассиву баланса свойственна погашаемость, т.е. способность «исчезать» вследствие оплаты. Отсюда ликвидность есть увязка реализуемости актива с погашаемостью пассива — погашение обязательств, отраженных в пассиве, реализуемыми активами.

Ликвидность баланса приобретает важное значение в рыночной экономике, когда возможна ликвидация коммерческих организаций вследствие их банкротства. Для определения степени ликвидности баланса следует сопоставить части актива, реализуемые к определенному сроку, с частями пассива, которые к этому же сроку должны быть оплачены. Если при таком сопоставлении реализация актива дает суммы, достаточные для погашения обязательств, то в этой части баланс будет ликвидным, т.е. коммерческая организация платежеспособна. При неблагоприятном соотношении, когда к тому или иному сроку пассивные обязательства превышают реализуемые ценности, коммерческая организация неплатежеспособна. Баланс, обработанный для расчета платежеспособности, называется балансом ликвидности. Для расчета ликвидности данные баланса делят на группы (отдельные суббалансы), одинаковые по срокам реализуемости и погашаемости. В некоторых отдельных суббалансах ликвидность будет положительная (сумма активов превышает сумму пассивов), в других — отрицательная (сумма активов меньше суммы пассивов).

Пример

Пассив

1. Срочные обязательства (со сроком погашения до 1 месяца)
2. Обязательства средней срочности (со сроком погашения свыше 1 месяца)
3. Обязательства долгосрочные (со сроком погашения от 1 года и более)
4. Источники собственных средств и другие пассивы

Актив

1. Средства легкорезализуемые
2. Средства средней скорости реализации
3. Средства труднореализуемые
4. Прочие активы

Вопросы о том, на сколько групп нужно разделить баланс для определения его ликвидности, как распределить статьи по группам, решаются по-разному. Чтобы принять правильное решение, целесообразно использовать информацию об оборачиваемости отдельных видов средств и их источников. Эту оборачиваемость следует рассчитывать по формуле

$$ОБ = \frac{С \cdot Д}{О}, \quad (8.22)$$

где ОБ – оборачиваемость вида средств или источника;

С – среднее сальдо счета, на котором учитывается вид средств или источник;

Д – число дней, за которые берется оборот по счету;

О – оборот по счету за Д дней.

Среднее сальдо определяется по формуле средней хронологической из возможно большего числа сальдо. Если мы рассчитываем оборачиваемость за месяц, то минимальное число сальдо равно двум (на начало и конец месяца), а максимальное – 30 (на каждое число месяца). Чем большее число сальдо мы возьмем, тем будет точнее среднее сальдо, а значит, и оборачиваемость.

При определении Д для удобства вычислений в году считают 360 дней, в полугодии – 180, в квартале – 90, а в месяце – 30.

Сумма оборота (О) для видов средств и источников берется разная. При исчислении оборачиваемости видов средств (они учитываются на активных счетах) нужно брать кредитовый оборот активного счета; при определении оборачиваемости источников средств (они учитываются на пассивных счетах) – дебетовый оборот пассивного счета. Так необходимо делать потому, что именно эти обороты показывают за тот или иной период сумму уменьшения соответственно или вида, или источника средств. Таким образом, если активный счет имеет только дебетовый оборот (и не имеет кредитового), то оборачиваемость вида средств, который

учитывается на данном счете, равна нулю. Соответственно равна нулю оборачиваемость источника средств, если пассивный счет, на котором он учитывается, имеет только кредитовый оборот. Следовательно, в обоих случаях средства находятся без движения (под движением мы понимаем только уменьшение).

Разберем несколько примеров расчета оборачиваемости средств.

1. Счет «Касса», тыс. руб.:

сальдо на 1 октября — 600;

сальдо на 1 ноября — 800.

Обороты за октябрь:

дебетовый — 7200;

кредитовый — 7000.

$$ОБ = (600 + 800) / 2 \cdot 30 / 7000 = 3 \text{ дня.}$$

Если денежные средства оборачиваются в кассе за 3 дня, то это означает, что с момента поступления денег в кассу до момента выбытия их из кассы в среднем проходит 3 дня.

2. Счет «Расчеты с поставщиками», тыс. руб.:

среднее сальдо за полугодие — 9000;

дебетовый оборот за полугодие — 108 000.

$$ОБ = 9000 \cdot 180 / 108\,000 = 15 \text{ дней.}$$

Как видим, период между оприходованием ценностей, полученных от поставщиков, до погашения задолженности перед ними составляет в среднем 15 дней.

Рассчитав оборачиваемость отдельных видов средств и их источников, мы можем более обоснованно распределить активные статьи баланса по срокам реализуемости, а пассивные — по срокам оплаты. Далее мы можем составить баланс ликвидности, разбитый на отдельные суббалансы с платежным излишком или дефицитом. Для примера приведем баланс коммерческой организации после его «очистки» с указанием сроков оборачиваемости средств и источников (табл. 8.9).

Товары со складов полностью передаются в магазины; товары в магазинах продаются только за наличный расчет; производственные запасы состоят из ремонтно-строительных и упаковочных материалов. При этих условиях баланс ликвидности после соответствующих разложений и расчетов (см. выше) будет выглядеть так, как в табл. 8.10.

Таблица 8.9

Исходные данные для построения баланса ликвидности

| АКТИВ | | | ПАССИВ | | |
|-------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|
| Статья | Сумма, тыс. руб. | Период оборачиваемости, дн. | Статья | Сумма, тыс. руб. | Период оборачиваемости, дн. |
| Касса | 500 | — | Кредит | 70 000 | 54 |
| Расчетный счет | 4000 | — | Поставщики | 48 000 | 21 |
| Товары в пути | 6000 | 62 | Рабочие и служащие | 9000 | 16 |
| Товары на складах | 18 500 | 37 | Расчеты с бюджетом | 500 | 17 |
| Товары в магазинах | 170 000 | 19 | Прочие кредиторы | 1200 | 29 |
| Производственные запасы | 7000 | 81 | Уставный капитал | 160 000 | — |
| Покупатели | 15 000 | 22 | Резервный капитал | 11 300 | — |
| Прочие дебиторы | 2800 | 24 | | | |
| Основные средства | 76 200 | — | | | |
| Баланс | 300 000 | — | Баланс | 300 000 | — |

Для выражения ликвидности по отдельным группам величину платежного излишка (платежного дефицита) мы относим к итогу пассива каждой группы.

Картина ликвидности по этому балансу очень благополучная: подвижные активы (оборотные средства) превышают обязательства на 88 100 руб. Платежный дефицит имеется только в группе II, но он с избытком будет покрыт остатками от расчетов по группе I ($133\ 600 - 51\ 500 = 82\ 100$); т.е. 82 100 руб. останутся в излишке после покрытия этого недостатка.

При расчете оборачиваемости может оказаться, что некоторые активные статьи распадаются на отдельные части различных сроков реализуемости, а некоторые пассивные статьи — на части различных сроков погашаемости. Например, оборачиваемость товаров в магазине равна 28 дням. Товары продают как за наличный

Таблица 8.10

Баланс ликвидности

| АКТИВ | | | ПАССИВ | | |
|--|---------------------|--------------|--|---------------------|--------------|
| Статья | Сумма, тыс. руб. | % | Статья | Сумма, тыс. руб. | % |
| I группа (сроком до одного месяца) | | | I группа (сроком до одного месяца) | | |
| Касса | 500 | 1,0 | Рабочие и слу- жащие | 9000 | 15,0 |
| Расчетный счет | 4000 | 7,0 | Поставщики | 48 000 | 82,0 |
| Товары в магази- нах | 170 000 | 290,0 | Расчеты с бюд- жетом | 500 | 1,0 |
| Покупатели | 15 000 | 26,0 | Прочие кредито- ры | 1200 | 2,0 |
| Прочие дебито- ры | 2800 | 4,0 | Итого | 58 700 | 100,0 |
| | | | Платежный из- лишек | 133 600 | 228,0 |
| Итого | 192 300 | 328,0 | Итого | 192 300 | 328,0 |
| II группа (сроком до двух месяцев) | | | II группа (сроком до двух месяцев) | | |
| Товары на скла- дах | 18 500 | 26,0 | Кредит | 70 000 | 100,0 |
| Платежный де- фицит | 51 500 | 74,0 | | | |
| Итого | 70 000 | 100,0 | Итого | 70 000 | 100,0 |
| III группа (сроком до трех месяцев) | | | III группа (сроком до трех месяцев) | | |
| Товары в пути | 6000 | 100,0 | Платежный из- лишек | 6000 | 100,0 |
| Итого | 6000 | 100,0 | Итого | 6000 | 100,0 |
| Неподвижные активы | | | Непогашаемые пассивы | | |
| Основные сред- ства | 76 200 | 45,0 | Уставный капи- тал | 160 000 | |
| Производствен- ные запасы | 7000 | 4,0 | Резервный капи- тал | 11 300 | |
| Платежный де- фицит | 88 100 | 51,0 | | | |
| Итого | 171 300 | 100,0 | Итого | 171 300 | 100,0 |
| БАЛАНС | 300 000 | | БАЛАНС | 300 000 | |

расчет, так и в кредит. Часть товаров списывают в форме потерь: нормируемых (на убыток коммерческой организации) и ненормируемых (за счет материально ответственных лиц). Товары, продаваемые за наличный расчет, через 28 дней превратятся в наличные деньги, а продаваемые в кредит – в долги покупателей. Потери товаров через 28 дней станут: нормируемые – убытками коммерческой организации, а сверх установленных норм – задолженностью материально ответственных лиц. Тогда товарный запас (Т) через 28 дней будет разложен на следующие четыре части:

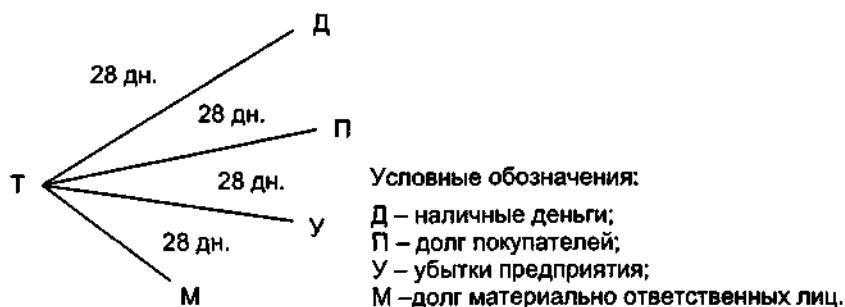


Рис. 8.4. Первое разложение товарного запаса

Чтобы определить удельный вес (в процентах) каждой части товаров в общей сумме расхода, необходимо проанализировать данные о выбытии товаров за прошлые периоды.

Долги покупателей учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Предположим, оборачиваемость этих долгов равна 150 дням. Однако это не значит, что по истечении этого срока они превратятся в наличные деньги, поскольку часть долгов, не погашенных по разным причинам, будет списана на убытки коммерческой организации.

Задолженность материально ответственных лиц по потерям товаров сверх норм учитывается на субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба». Их оборачиваемость составляет, например, 40 дней. Большую часть долгов материально ответственные лица погашают наличными деньгами, а некоторую часть списывают по тем или иным причинам на убытки коммерческой организации. Какая часть долгов покупателей и материально ответственных лиц списывается на убытки, можно определить также по результатам анализа за прошлые периоды.

С учетом отмеченного выше товарный запас разложится так:

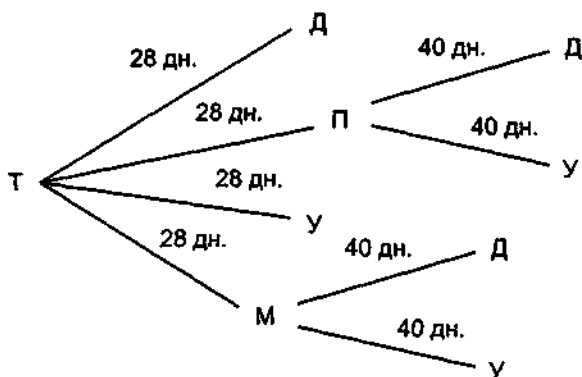


Рис. 8.5. Второе разложение товарного запаса

Как видим, реализация товаров в нашем примере – сложное явление:

одна часть товаров будет превращена в деньги через 28 дней;

вторая часть – через 68 дней;

третья часть – через 178 дней;

некоторая часть товаров вообще не превращается в наличные деньги, так как будет списана на убытки коммерческой организации.

Изученный нами путь реализации товаров может быть более сложным, если коммерческая организация имеет склад, с которого товары поступают в магазин. При этом число звеньев увеличится, а следовательно, увеличится и число частей, различающихся сроками реализации, на которые разлагается вся товарная масса. Возможно еще более сложное разложение статей. К ним относятся, например, товары в пути, основные и вспомогательные материалы и другие ценности, которым нужно пройти еще некоторый путь, чтобы стать товарами. Чем больше счетов проходят суммы статьи, чем длиннее путь от этой статьи до кассы или расчетного счета, тем сложнее их обработка. Гораздо проще обстоит дело со статьями пассива, где, как правило, нет таких сложных переходов со счета на счет.

Баланс ликвидности имеет значение не только для прогнозирования расчетов при ликвидации коммерческой организации. Его исследование позволяет вскрыть «ненормальности» в разме-

шении средств с тем, чтобы принять меры к их устранению. Если выяснится, что для погашения краткосрочных долгов имеются активы более поздних сроков реализуемости, то нужно принять срочные меры для ускорения их реализации или привлечь со стороны денежные средства для нормального расчета. Наоборот, следует отодвинуть сроки обязательств, когда сроки погашения слишком коротки. Если степень ликвидности баланса настолько велика, что от расчетов по краткосрочным долгам остаются излишние средства, то можно ускорить сроки расчетов с банком, поставщиками и другими контрагентами. Балансы ликвидности, составленные за несколько периодов, дают представление о тенденциях к улучшению или ухудшению финансового положения коммерческой организации. Например, если по балансам ликвидности видно, что в покрытии привлеченных источников средств значительно увеличился удельный вес товаров и снизился удельный вес дебиторов, то это свидетельствует о положительных изменениях в балансе. Баланс ликвидности может использоваться так же, как один из источников информации для составления финансового плана, поскольку актив его представляет собой приход средств, а пассив — расход, погашение обязательств. Наконец, баланс ликвидности может служить планом действительных ликвидационных расчетов. Для этого, правда, в него нужно внести некоторые изменения: учесть, что в период ликвидации ценности обычно продаются в спешном порядке и со скидкой, а также включить в него предстоящие расходы, связанные с ликвидацией.

8.5.9. Оценка финансовой устойчивости

Одна из важнейших характеристик финансового состояния коммерческой организации — стабильность ее деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой организации, степенью ее зависимости от внешних кредиторов и инвесторов, условиями, на которых привлечены и обслуживаются внешние источники средств. Так, многие бизнесмены, включая представителей государственного сектора экономики, предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако если структура «собственный капитал — заемные средства» имеет значительный перекося в сторону долгов, коммерческая организа-

ция может обанкротиться, если сразу несколько кредиторов потребуют свои деньги обратно в «неудобное» время.

Количественно финансовая устойчивость может оцениваться двояко: во-первых, с позиции структуры источников средств, во-вторых, с позиции расходов, связанных с обслуживанием внешних источников. Соответственно выделяют две группы показателей, называемые условно коэффициентами капитализации и коэффициентами покрытия. Дадим краткое описание этих показателей.

В группе *коэффициентов капитализации* выделяют прежде всего соотношение собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей. В частности, это соотношение капитализированных (т.е. направленных на капитальные вложения и долгосрочные финансовые вложения) и собственных оборотных средств, темпы накопления собственных средств, соотношение краткосрочных и долгосрочных обязательств. Наиболее известные из этой совокупности показателей приведены в табл. 8.11.

Коэффициент концентрации собственного капитала показывает, какова доля владельцев коммерческой организации в общей сумме средств, вложенных в коммерческую организацию. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчива, стабильна и независима от внешних кредиторов коммерческая организация. Дополнением к этому показателю является *коэффициент концентрации заемного капитала*: $k_{кс} + k_{кп} = 1$.

По поводу степени привлечения заемных средств в зарубежной практике существуют различные, порой противоположные мнения. Наиболее распространено мнение, что доля собственного капитала в общей сумме долгосрочных источников должна быть достаточно высока. Указывают и нижний предел этого показателя — 0,6, или 60%. В коммерческую организацию с высокой долей собственного капитала кредиторы и инвесторы вкладывают свои средства более охотно, поскольку она легко может погасить свои долги за счет собственных средств. Напротив, японским компаниям свойственна высокая доля заемного капитала (до 80%) — значение показателя $k_{кп}$ в среднем на 58% выше, чем в американских корпорациях. Такое высокое значение коэффициента как бы характеризует степень доверия банков — основных инвесторов — к компаниям.

Коэффициент финансовой зависимости — обратный к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании коммерческой организации. Если его значение снижается до единицы (100%), значит, владельцы полностью финансируют свою организацию (отметим, что такая ситуация возможна лишь теоретически). Интерпретация показателя проста и наглядна: $k_{фз} = 1,19$ означает, что в каждом 1,19 руб., вложенном в активы, 19 коп. заемные.

Таблица 8.11

Коэффициенты капитализации

| Показатель | | Формула расчета | На начало года | На конец года | Отклонение |
|---|---------------|---------------------------|----------------|---------------|------------|
| наименование | идентификатор | | | | |
| Коэффициент концентрации собственного капитала | k_{kc} | $k_{kc} = СК : БП$ | 0,83 | 0,84 | +0,01 |
| Коэффициент финансовой зависимости | $k_{фз}$ | $k_{фз} = БП : СК$ | 1,21 | 1,19 | -0,02 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | k_m | $k_m = СОС : СК$ | 0,33 | 0,29 | -0,04 |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | $k_{кп}$ | $k_{кп} = ЗК : БП$ | 0,17 | 0,16 | -0,01 |
| Коэффициент структуры долгосрочных вложений | $k_{св}$ | $k_{св} = ДП : ВА$ | 0,003 | 0,004 | +0,001 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | $k_{дп}$ | $k_{дп} = ДП : (СК + ДП)$ | 0,002 | 0,003 | +0,001 |
| Коэффициент структуры заемного капитала | $k_{сн}$ | $k_{сн} = ДП : ЗК$ | 0,01 | 0,01 | - |

| Показатель | | Формула расчета | На начало года | На конец года | Отклонение |
|--|---------------|-----------------|----------------|---------------|------------|
| наименование | идентификатор | | | | |
| Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала | k_c | $k_c = ЗК : СК$ | 0,21 | 0,19 | -0,02 |

Примечание. Обозначения показателей, используемых в расчетах, взяты из табл. 8.8.

По коэффициенту маневренности собственного капитала можно судить, какая его часть используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Значение этого показателя может ощутимо варьировать в зависимости от отраслевой принадлежности коммерческой организации.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает, какая часть внеоборотных активов (раздел I актива баланса) профинансирована за счет долгосрочных заемных средств. При этом неявно предполагается, что долгосрочные пассивы как источник средств используются в полном объеме для финансирования работ по расширению материально-технической базы коммерческой организации. В реальной жизни это может и не выполняться.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств характеризует долю долгосрочных кредитов и займов, привлеченных для финансирования деятельности коммерческой организации наряду с собственными средствами, в общем капитале организации, под которым понимается общая величина долгосрочных источников средств. Рост этого показателя в динамике является, в определенном смысле, негативной тенденцией, означая, что коммерческая организация все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов.

Коэффициент структуры заемного капитала позволяет установить долю долгосрочных пассивов в общей сумме заемных средств. Этот показатель может значительно колебаться в зависимости от состояния кредиторской задолженности, порядка кредитования текущей производственной деятельности и т.п.

Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости коммерческой организации. Как и все другие, этот показатель также весьма просто интерпретируется: $k_c = 0,19$ означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы коммерческой организации, приходится 19 коп. заемных средств. Рост этого показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости коммерческой организации от заемного капитала, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости, и наоборот.

Здесь приведены только некоторые, наиболее распространенные показатели из группы «коэффициенты капитализации», используемые в анализе финансовой устойчивости коммерческой организации. Большинство из них связано между собой очевидными арифметическими соотношениями, поскольку с разных сторон характеризуют одно и то же явление – структуру источников финансирования. Важно подчеркнуть, что не существует единых критериев для значений этих показателей. Они зависят от многих факторов – отраслевой принадлежности коммерческой организации, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств, репутации организации и др. Поэтому приемлемость значений этих коэффициентов, оценка их динамики и направлений изменения могут быть установлены только в результате пространственно-временных сопоставлений по группам родственных коммерческих организаций. Можно сформулировать лишь одно правило, которое «работает» для коммерческих организаций любых типов: владельцы коммерческой организации (акционеры, инвесторы и другие лица, сделавшие взнос в уставный капитал) предпочитают разумный рост в динамике доли заемных средств; напротив, кредиторы (поставщики сырья и материалов, банки, предоставляющие краткосрочные кредиты, и другие контрагенты) отдают предпочтение коммерческим организациям с высокой долей собственного капитала, с большей финансовой автономностью.

Что касается нашего примера, то и значения коэффициентов, и их динамика указывают на высокую финансовую устойчивость коммерческой организации. Доля заемного капитала снизилась с 17 до 16%, причем подавляющую его часть составляют краткосрочные банковские кредиты – более 97%. Такая незначительная

доля долгосрочных заемных средств весьма характерна для коммерческих организаций государственного сектора экономики нашей страны.

Коэффициенты капитализации, характеризующие структуру долгосрочных обязательств, логично дополняются показателями второй группы, называемыми *коэффициентами покрытия* и позволяющими сделать оценку того, в состоянии ли компания поддерживать сложившуюся структуру источников средств. Средства организации формируются за счет различных источников: вклады собственников, банковские кредиты, облигационные займы, задолженность кредиторам. Поставщики финансовых ресурсов, предоставивших свои средства организации во временное пользование, ожидают вознаграждения за это. *Сумма выплачиваемого регулярно среднего годового вознаграждения, выраженная в процентах к сумме соответствующей задолженности, называется стоимостью источника.*

Как известно, любой источник средств имеет свою стоимость, а основное различие между собственным и заемным капиталом в этом смысле состоит в том, что выплата дивидендов как цены за пользование собственным капиталом не является обязательной, тогда как выплата процентов, являющихся ценой, уплачиваемой коммерческой организацией за привлечение заемного капитала, обязательна. Иными словами, в отличие от невыплаты дивидендов невыплата процентов может привести к катастрофическим последствиям. Таким образом, привлечение заемных средств связано с бременем постоянных финансовых расходов, которые должны по крайней мере покрываться текущим доходом.

Поскольку при характеристике финансовой устойчивости оценки делаются с позиции долгосрочной перспективы, в данном разделе речь идет об оценке стоимости капитала, т.е. долгосрочных источников финансирования. Поэтому к постоянным финансовым расходам принято относить расходы по уплате процентов за пользование долгосрочными кредитами и займами, а также расходы по долгосрочной аренде. Если первая часть расходов достаточно очевидна, то вторая требует некоторого комментария. Дело в том, что получающая все большее распространение практика финансовой аренды (лизинга) в смысле финансирования является альтернативой приобретению основных средств за счет долгосрочного банковского кредита. Не случайно анализ це-

лесообразности финансовой аренды основан на сопоставлении расходов по аренде с возможными расходами по выплате процентов по долгосрочным кредитам.

Следует отметить, что понятие финансовой аренды совершенно не проработано в отечественных нормативных документах и значительно отличается от аналогичного понятия в экономически развитых странах. В мировой учетно-аналитической практике известно несколько критериев, отличающих финансовую аренду от операционной. В частности, финансовая аренда, как правило, не предусматривает технического обслуживания арендованного оборудования со стороны арендодателя, подразумевает полную амортизацию этого оборудования, не предусматривает возможность аннулирования договора об аренде и др. Однако основным среди этих критериев, вероятно, следует считать наличие опциона покупателя, позволяющего арендатору приобрести в собственность оборудование по определенной цене по окончании срока аренды. Иными словами, ключевым в определении операционной и финансовой аренды должно быть понятие права собственности: в случае операционной аренды оно принадлежит арендодателю, в случае финансовой аренды арендатор имеет опцион на приобретение этого права. Мы не будем далее углубляться в суть данного вопроса, отметим только, что и юридические, и учетно-аналитические его аспекты требуют дальнейшей проработки (достаточно подробное изложение юридических, учетно-аналитических и налоговых аспектов арендных операций, включая лизинговые, можно найти в [Ковалев, 2005]).

Начиная с 1996 г. постоянные финансовые расходы в части процентов по займам и кредитам формально выделены в отдельную статью в форме № 2. Эти расходы должны сопоставляться с прибылью до выплаты процентов и налогов; соответствующий показатель носит название *коэффициента обеспеченности процентов*. Очевидно, что он должен быть больше единицы, в противном случае коммерческая организация не может в полном объеме рассчитаться с внешними инвесторами по текущим обязательствам. Если в знаменателе к расходам по уплате процентов добавить расходы по финансовой аренде, то соответствующий показатель носит название *коэффициента покрытия постоянных финансовых расходов*. Известны и другие алгоритмы расчета подобных показателей.

8.5.10. Оценка деловой активности

Деловая активность проявляется в динамичности развития коммерческой организации, достижении ею поставленных целей, что отражают натуральные и стоимостные показатели, эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции.

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данной организации и родственных по сфере приложения капитала компаний. Такими качественными (т.е. неформализуемыми) критериями являются: широта рынков сбыта продукции, наличие продукции, поставляемой на экспорт, репутация коммерческой организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами данной организации, в устойчивости связей с клиентами и др.

Количественная оценка и анализ деловой активности могут быть сделаны по двум направлениям:

- степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;
- уровень эффективности использования ресурсов коммерческой организации.

Деятельность любой коммерческой организации может быть охарактеризована с различных сторон. Обычно основные оценочные показатели — объем реализации и прибыль. Помимо них в анализе применяют показатели, отражающие специфику производственной деятельности коммерческой организации. Оценивая динамику основных показателей, необходимо сопоставлять темпы их изменения. Оптимально следующее их соотношение:

$$100\% < T_c < T_r < T_p, \quad (8.23)$$

где T_p , T_r , T_c — соответственно темп изменения прибыли, объема реализации и совокупного капитала, авансированного в деятельность коммерческой организации.

Неравенства, рассматриваемые слева направо, имеют очевидную экономическую интерпретацию. Так, первое неравенство означает, что экономический потенциал коммерческой организа-

ции возрастает, т.е. масштабы его деятельности увеличиваются. Подобная динамика считается положительной, поскольку, как известно, рост величины предприятия в подавляющем большинстве случаев входит в систему базовых целевых установок. Второе неравенство указывает на то, что по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами, т.е. ресурсы коммерческой организации используются более эффективно. Из третьего неравенства видно, что прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует, как правило, об относительном снижении издержек производства и обращения.

Безусловно, возможны и отклонения от этой идеальной зависимости, причем не всегда их следует рассматривать как негативные. В частности, весьма распространенными причинами являются: освоение новых перспективных направлений приложения капитала, реконструкция и модернизация действующих производств и т.п. Такая деятельность всегда сопряжена со значительными вложениями финансовых ресурсов, которые по большей части не дают сиюминутной выгоды, но в перспективе могут окупиться с лихвой.

При анализе необходимо принимать во внимание влияние инфляции, которая может существенно исказить динамику основных показателей. Устранение этого негативного влияния и получение более обоснованных выводов о динамике показателей осуществляются по известным методикам, основанным на применении индексов цен.

В пространственном аспекте сравнение абсолютных показателей объема реализации и прибыли в общем-то не имеет смысла. Чтобы определить место коммерческой организации среди родственных ей по сфере приложения капитала, можно сравнивать темпы роста основных показателей их деятельности. Чем выше темпы роста, тем более динамично развивается коммерческая организация, тем более перспективно вложение дополнительных капиталов в ее деятельность или сотрудничество с ней по производственным и финансовым вопросам.

Для характеристики деловой активности акционерных компаний в учетно-аналитической практике экономически развитых стран помимо темповых показателей используют коэффициент устойчивости экономического роста, рассчитываемый по формуле

$$k_g = \frac{P_n - D}{E} \cdot 100\%, \quad (8.24)$$

где P_n — чистая прибыль;
 D — дивиденды, выплачиваемые акционерам;
 E — собственный капитал.

Собственный капитал акционерной компании может увеличиваться либо за счет дополнительного выпуска акций, либо за счет реинвестирования полученной прибыли. Таким образом, коэффициент k_g показывает, какими темпами в среднем увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности, а не за счет привлечения дополнительного акционерного капитала.

Расчет допустимых и экономически целесообразных темпов развития коммерческой организации — один из важнейших атрибутов финансового анализа и планирования в условиях рыночной экономики. Некоторые западные специалисты (Г. Дональдсон, А. Раппапорт, Р. Хиггинс), изучив данные исследований, пришли к выводу, что компании, выбирающие неверную политику и пытающиеся достичь слишком больших темпов роста в кратчайший период, нередко становятся банкротами. Однако и слишком медленные темпы развития неприемлемы, нужна «золотая середина». Найти ее формализованными методами с большой точностью практически невозможно, можно дать лишь ориентир. Таким ориентиром и служит показатель k_g .

В зависимости от выбранной финансовой политики роль разных источников финансирования деятельности коммерческой организации может быть неодинаковой. Так, по свидетельству Г. Дональдсона¹, большинство крупных промышленных компаний крайне неохотно прибегает к выпуску дополнительных акций как постоянной составной части своей финансовой политики. Они предпочитают рассчитывать на собственные возможности, т.е. на развитие производства главным образом за счет реинвестирования прибыли. Причин тому несколько. В частности, дополнительная эмиссия акций — это дорогостоящий процесс, нередко сопровождающийся спадом рыночной цены акций фир-

¹ Donaldson G. Managing Corporation Wealth: The Operations of a Comprehensive Financial Goal System. — New York: Praeger, 1984.

мы-эмитента. Исследование, проведенное американскими специалистами, показало, что для 80% фирм, которые были выбраны, дополнительная эмиссия акций сопровождалась падением рыночной цены этих акций, причем совокупные потери были достаточно велики — до 30% общей цены акций, объявленных к дополнительному выпуску¹.

Таким образом, коэффициент k_g показывает, какими в среднем темпами может развиваться коммерческая организация в дальнейшем, не меняя уже сложившиеся соотношения между различными источниками финансирования, фондоотдачей, рентабельностью производства, дивидендной политикой и т.п. Связь коэффициента k_g с этими показателями может быть описана жестко детерминированной факторной моделью:

$$K_g = \frac{P_r}{P_n} \cdot \frac{P_n}{R} \cdot \frac{R}{A} \cdot \frac{A}{E}, \quad (8.25)$$

где P_r — величина чистой прибыли, не выплачиваемая в виде дивидендов, а реинвестируемая в развитие коммерческой организации;

P_n — чистая прибыль коммерческой организации, т.е. прибыль, доступная к распределению среди ее владельцев;

R — объем производства (выручка от реализации);

A — сумма активов коммерческой организации (баланс-нетто), или, что то же самое, величина средств, авансированных в ее деятельность;

E — собственный капитал.

Экономическая интерпретация:

- первый фактор модели характеризует дивидендную политику в коммерческой организации, выражающуюся в выборе экономически целесообразного соотношения между выплачиваемыми дивидендами и аккумулируемой частью прибыли;

- второй фактор характеризует рентабельность производимой продукции;

- третий фактор характеризует ресурсоотдачу (аналог известного в отечественной статистике показателя «фондоотдача»);

- четвертый фактор, которым является коэффициент финансовой зависимости, характеризует соотношение между заемными и собственными источниками средств.

¹ Asquith P., David W. Signaling with Dividends, Stock Repurchases, and Equity Issues // Financial Management. — Autumn 1986, — P. 27 — 44.

Приведенная факторная модель описывает как производственную (второй и третий факторы), так и финансовую (первый и четвертый факторы) деятельность коммерческой организации, и мы видим, что коммерческая организация может выбрать один из двух подходов в наращивании своего экономического потенциала. Первый подход заключается в ориентации на сложившиеся пропорции в структуре и динамике производства, при этом темп роста объемов производства задается текущим или усредненным в динамике значением коэффициента k_g . Согласно второму подходу предполагаются более быстрые темпы развития. При этом, как следует из модели, коммерческая организация может использовать определенные экономические рычаги: снижение доли выплачиваемых дивидендов, совершенствование производственного процесса (снижение фондоемкости, повышение рентабельности), изыскание возможности получения экономически оправданных кредитов, дополнительная эмиссия акций.

Еще одно направление оценки деловой активности — анализ и сравнение эффективности использования ресурсов коммерческой организации. Известно множество показателей, применяемых в ходе такого анализа. Наиболее распространенные приведены в табл. 8.12.

При помощи этих показателей можно преодолеть упоминавшуюся выше пространственную несопоставимость основных показателей деятельности и сравнить коммерческие организации, одинаковые по сфере приложения капитала, но различающиеся масштабами деятельности и размерами экономического потенциала. Логика отбора показателей следующая. Коммерческая организация функционирует, привлекая трудовые, материальные и финансовые ресурсы. Существует определенная взаимозависимость между ними. Эффективность использования трудовых и материальных ресурсов измеряется общеизвестными показателями производительности труда и фондоотдачи. В зависимости от особенностей производственного потенциала фондоотдачу можно рассчитывать либо по всей сумме основных средств, либо только по активной их части. Рост фондоотдачи и производительности труда в динамике, а также более высокие их значения по сравнению с показателями других коммерческих организаций характеризуют производственную деятельность с положительной стороны.

Эффективность использования финансовых ресурсов определяется их оборачиваемостью. При этом можно анализировать как общую сумму финансовых ресурсов коммерческой организации, так и отдельные их виды.

Таблица 8.12

Показатели деловой активности коммерческой организации

| Показатель | Идентификатор | Единица измерения | Формула расчета | Базисный период | Отчетный период | Темп изменения | Отклонение |
|---|---------------|-------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------|
| Выручка от реализации | ВР | тыс. руб. | — | 14 581 | 14 892 | 102,1 | +311 |
| Прибыль | ПО | тыс. руб. | — | 3428 | 3522 | 102,7 | +94 |
| Производительность труда | ПТ | тыс. руб. | $ПТ = \frac{ПО}{Ч}$ | 59,0 | 60,3 | 102,2 | +1,3 |
| Фондоотдача | Ф | руб./руб. | $Ф = \frac{ВР}{S}$ | 1,38 | 1,41 | 102,2 | +0,03 |
| Оборачиваемость средств в расчетах: | | | | | | | |
| в оборотах | ОРо | число оборотов | $ОРо = \frac{ВР}{ДБ}$ | 16,6 | 16,9 | 101,8 | +0,3 |
| в днях | ОРд | число дней | $ОРд = \frac{360}{ОРо}$ | 21,7 | 21,3 | 98,2 | -0,4 |
| Оборачиваемость материально-производственных запасов: | | | | | | | |
| в оборотах | ОЗо | число оборотов | $ОЗо = \frac{ЗП}{ПЗ}$ | 2,8 | 2,8 | 100 | — |
| в днях | ОЗд | число дней | $ОЗд = \frac{360}{ОЗо}$ | 128,6 | 128,6 | 100 | — |

| Показатель | Идентификатор | Единица измерения | Формула расчета | Базисный период | Отчетный период | Темп изменения | Отклонение |
|--|---------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------|
| Продолжительность операционного цикла | ПЦ | число дней | $ПЦ = ОРд + ОЗд$ | 150,3 | 149,9 | 99,7 | -0,4 |
| Оборачиваемость собственного капитала | ОСК | число оборотов | $ОСК = ВР : СК$ | 0,89 | 0,91 | 102,2 | +0,02 |
| Оборачиваемость общего капитала | ООК | число оборотов | $ООК = ВР : БП$ | 0,75 | 0,76 | 101,3 | +0,01 |
| <p>Обозначения в таблице: Ч – среднесписочная численность работников (начиная с отчетности за 2003 г. показатель берется из дополнительных аналитических источников); S – средняя стоимость основных средств; ДБ – средняя величина дебиторской задолженности; ЗП – себестоимость реализованной продукции, работ, услуг; ПЗ – средняя величина запасов; СК – средняя величина собственного капитала; БП – средняя величина средств, вложенных в деятельность коммерческой организации (итог среднего баланса-нетто).</p> | | | | | | | |

Из всей совокупной суммы финансовых ресурсов коммерческой организации только небольшая часть представляет собой свободные денежные средства, к которым относятся средства в кассе и на расчетном счете. Остальные находятся в обороте: вложены в основные и оборотные средства. Последние представляют собой наиболее мобильную часть хозяйственных средств. Они непрерывно обновляются, проходя все стадии производственного процесса.

Основным источником финансирования мобильных активов чаще всего являются собственные оборотные средства, которыми коммерческая организация располагает в момент ее учреждения. Такая ситуация наиболее реальна в рыночной экономике.

Собственный финансовый потенциал коммерческой организации, закрепленный в ее уставном капитале, может формиро-

ваться за счет бюджетных ассигнований; средств, предоставленных учредителями данной организации; аренды; сумм, получаемых от выпуска акций и облигаций, и др. При направлении финансовых ресурсов в основные и оборотные средства обычно исходят из экономической целесообразности: размер собственных оборотных средств должен обеспечивать минимальную потребность в течение одного производственного цикла в производственных запасах, запасах незавершенного производства, остатках готовой продукции.

Рационализация вложения финансовых ресурсов в оборотные средства достигается их нормированием по отдельным видам активов и центрам ответственности. Первый вид нормирования находит отражение в финансовом плане, в котором нормативы оборотных средств приводятся в общем виде и в разрезе отдельных видов нормируемых активов; второй — в смете подведомственных звеньев и структурных единиц.

Размеры и источники пополнения собственных оборотных средств ежегодно определяются и фиксируются в финансовом плане. В условиях самофинансирования основным источником пополнения собственных оборотных средств служит прибыль коммерческой организации.

Рациональное использование оборотных средств оказывает существенное влияние на эффективность работы коммерческой организации в целом, величину конечного финансового результата. Оценка достаточности наличных средств, рационального их использования может быть выполнена с различной степенью детализации.

Важнейшие показатели хозяйственной деятельности коммерческой организации — прибыль и объем реализованной продукции — находятся в прямой зависимости от скорости оборачиваемости оборотных средств. Показатели оборачиваемости чрезвычайно важны для коммерческой организации.

Во-первых, от скорости оборота средств зависит размер годового оборота: коммерческая организация, имеющая сравнительно небольшой объем средств, но более эффективно их использующая, может делать такой же оборот, как и компания с большим объемом средств, но меньшей скоростью оборота.

Во-вторых, с размерами оборота, а следовательно, и с оборачиваемостью связана относительная величина расходов условно-постоянного характера: чем быстрее оборот, тем меньше на каж-

дый оборот приходится этих расходов и, следовательно, ниже себестоимость единицы продукции.

В-третьих, ускорение оборота на той или иной стадии кругооборота средств (например, сокращение времени пребывания материалов на складе) заставляет ускорить оборот и на других стадиях.

Определить среднее время оборачиваемости средств, разбить этот срок на отдельные моменты, соответствующие отдельным этапам кругооборота (снабжение, производство, реализация), установить, где и как можно ускорить оборачиваемость – важная задача руководителя.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется следующими показателями.

Оборачиваемость в днях (O_d) – число дней, в течение которых оборотные средства совершают полный кругооборот:

$$O_d = \frac{C_o \cdot D}{P}, \quad (8.26)$$

где C_o – средний остаток оборотных средств;
 D – число дней в анализируемом периоде;
 P – оборот средств за этот период.

Коэффициент оборачиваемости (K_d) – число оборотов, которые совершают оборотные средства за анализируемый период:

$$K_d = P : C_o. \quad (8.27)$$

Между этими двумя показателями оборачиваемости существует очевидная взаимосвязь:

$$K_d = D : O_d. \quad (8.28)$$

Средний остаток оборотных средств в целом или какого-нибудь их вида исчисляются по формуле средней хронологической:

$$\bar{S} = \frac{1}{n-1} \cdot \left(\frac{S_1}{2} + S_2 + \dots + S_{n-1} + \frac{S_n}{2} \right), \quad (8.29)$$

где S_k – моментные данные об остатках анализируемых оборотных средств.

При этом чем больше моментных остатков взято для расчета, тем точнее будет рассчитан средний остаток, а значит, и оборачиваемость. Наиболее простой алгоритм расчета по балансу среднегодового остатка оборотных средств в целом таков. Получают моментные остатки оборотных средств на начало и конец года вычитанием из итога раздела II актива баланса статей, относящихся к дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Далее по формуле средней арифметической определяют среднегодовой остаток. Очевидно, что в таком расчете не учтены возможные внутригодовые колебания остатков оборотных средств. Более точный расчет может быть выполнен по данным месячных или квартальных балансов.

Ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот, а замедление — отвлечением средств из хозяйственного оборота, их относительно более длительным омертвлением в запасах, незавершенном производстве, готовой продукции. Сумма средств, дополнительно вовлеченных в оборот (или отвлеченных из оборота), рассчитывается по формуле

$$\Delta_b C = (b_1 - b_0) \cdot m_1 = \Delta b \cdot m_1, \quad (8.30)$$

где $\Delta_b C$ — сумма средств, дополнительно вовлеченных в оборот, если $\Delta_b C < 0$, либо сумма отвлеченных из оборота средств, если $\Delta_b C > 0$;

b_1 — оборачиваемость в днях в отчетном периоде;

b_0 — оборачиваемость в днях в базисном периоде;

m_1 — однодневный фактический оборот в отчетном периоде.

Оборачиваемость можно исчислять по всем оборотным средствам либо отдельным их видам. Расчет оборачиваемости отдельных видов оборотных средств позволяет в какой-то степени определить вклад каждого подразделения коммерческой организации (складов, производственных цехов и др.) в повышение эффективности использования оборотных средств.

В каждом из перечисленных выше случаев фактическую оборачиваемость одного периода сравнивают с аналогичным показателем за другой период для выявления степени ускорения (или замедления) оборачиваемости и суммы средств, дополнительно вовлеченных в оборот (отвлеченных из оборота). В случае если в организации осуществляется нормирование оборотных средств

(как в целом, так и по отдельным их элементам), то в ходе анализа оборачиваемости нормируемых оборотных средств фактическую оборачиваемость можно сравнивать с плановой. Плановые средние остатки нормируемых оборотных средств в целом и в разрезе отдельных элементов (производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и т.п.) исчисляются по данным финансового плана.

При расчете фактических средних остатков оборотных средств источником информации служат данные раздела II актива бухгалтерских балансов или данные текущего учета.

При расчете оборачиваемости оборотных средств в целом, нормируемых и ненормируемых средств оборотом является объем реализованной продукции. При расчете оборачиваемости по отдельным элементам оборотных средств оборотом является их расход за анализируемый период.

При анализе оборачиваемости оборотных средств отдельных видов особое внимание должно уделяться производственным запасам и дебиторской задолженности. Чем меньше омертвляются финансовые ресурсы в этих активах, тем более эффективно они используются, быстрее оборачиваются, принося коммерческой организации все новые и новые прибыли.

Оборачиваемость оценивают, сопоставляя показатели средних остатков оборотных активов и их оборотов за анализируемый период. Оборотами при оценке и анализе оборачиваемости являются:

- для производственных запасов — затраты на производство реализованной продукции;
- для дебиторской задолженности — реализация продукции по безналичному расчету (поскольку этот показатель не отражается в отчетности и может быть выявлен лишь в рамках внутреннего анализа по данным бухгалтерского учета, на практике его нередко заменяют показателем выручки от реализации).

Дадим экономическую интерпретацию показателей оборачиваемости:

- оборачиваемость в оборотах указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида, в анализируемом периоде, т.е. сколько раз в среднем в отчетном периоде оборачивались финансовые ресурсы, вложенные в эти активы;
- оборачиваемость в днях указывает продолжительность (в днях) одного оборота средств, вложенных в активы данного вида,

иными словами, сколько в среднем дней денежные средства были омертвлены в этих активах.

Выше (см. рис. 8.3) была показана последовательность трансформации оборотных средств в течение одного производственного цикла. Обобщенной характеристикой продолжительности омертвления финансовых ресурсов в оборотных активах является показатель продолжительности операционного цикла, т.е. того, сколько дней в среднем проходит с момента вложения денежных средств в текущую производственную деятельность до момента возврата их в виде выручки на расчетный счет. Этот показатель в значительной степени зависит от характера производственной деятельности; его снижение — одна из основных внутрихозяйственных задач коммерческой организации.

Показатели эффективности использования отдельных видов ресурсов обобщаются в показателях ОСК и ООК, характеризующих соответственно отдачу вложенных в коммерческую организацию: а) средств собственников; б) всех средств, включая привлеченные. Различие между этими коэффициентами обусловлено степенью привлечения заемных средств для финансирования производственной деятельности.

Экономическая интерпретация этих коэффициентов различна. В частности, по данным нашего примера величина ОСК = 0,91 означает:

- на каждый рубль средств (капитала), вложенный собственником в активы коммерческой организации, в отчетном периоде приходилось 0,91 руб. выручки от реализации продукции;
- средства, вложенные собственниками в активы коммерческой организации, сделали в отчетном периоде менее одного оборота (0,91 оборота).

По данным табл. 8.12 деятельность коммерческой организации в отчетном году можно оценить как достаточно успешную: значения основных показателей увеличились. Опережающими темпами росла прибыль, что свидетельствует об относительном снижении издержек производства и обращения. Как положительный момент следует отметить сокращение продолжительности операционного цикла.

В заключение приведем несколько положений, которые помогут в углубленном анализе оборотных средств.

1. Работа в условиях рынка и полной хозяйственной самостоятельности не отменяет необходимости и целесообразности пла-

нирования (нормирования) оборотных средств. Обязательность использования нормативов, установленных вышестоящей организацией или самостоятельно, зависит от их экономической целесообразности. Если нормативы используются в рамках внутрифирменного анализа, то их соблюдение должно контролироваться. При этом следует прежде всего выяснить причины образования сверхнормативных запасов или невыполнения нормативов.

Превышение нормативов ведет, как правило, к привлечению средств из внеплановых источников, к росту кредиторской задолженности, что отрицательно отражается на финансовом положении коммерческой организации. Невыполнение нормативов может вызвать перебои в производстве из-за отсутствия сырья, материалов, топлива и других средств, неритмичность выпуска и реализации продукции.

Анализ нормируемых оборотных средств должен проводиться как в целом, так и по отдельным балансовым статьям, внутри статей — по группам, а внутри групп — по видам для выявления излишних или недостающих ценностей. Состояние производственных запасов изучают по данным аналитического учета сырья, материалов, топлива и других ценностей, который ведут на складах материально ответственные лица, а в ряде случаев и бухгалтерия.

Сложнее проводить анализ остатков незавершенного производства. Для этого нужны данные о фактических остатках полуфабрикатов и деталей в каждом цехе (как в кладовых, так и на рабочих местах) и нормы запасов каждого вида деталей и полуфабрикатов.

Анализ запасов готовой продукции также проводится по данным аналитического учета складов. При этом нужно проверить, нет ли продукции, длительное время хранящейся на складе, неотгружаемой из-за низкого качества, нетоварного вида, отсутствия спроса и т.п. Целесообразно рассчитывать запас по каждому виду оборотных средств в днях, для чего имеющийся остаток делят на их средний расход.

Нормативы оборотных средств иногда не соблюдают вследствие недостаточной их обоснованности. Поэтому в случаях, когда отклонения от нормативов не удастся убедительно объяснить, нужно проверить правильность расчетов нормативов.

Балансовые остатки оборотных средств на конец года обычно ниже, чем на внутригодовые даты, поскольку перед составлением заключительного баланса проверяется его реальность путем про-

ведения инвентаризации, результатом которой является, как правило, списание всякого рода потерь, недостач и т.д., не обнаруженных в течение года. Таким образом, для более объективной оценки состояния оборотных средств необходимо изучить их внутригодовую динамику.

Для ликвидации сверхнормативных запасов можно сократить закупку тех материалов, которые имеются в избытке; реализовать ненужные материалы; «расчистить» незавершенное производство; принять необходимые меры для обеспечения отгрузки покупателям всей готовой продукции и т.п.

2. Анализ дебиторской задолженности начинают с рассмотрения ее абсолютной и относительной величин. В нашей коммерческой организации она составляла на начало года 756 тыс. руб., или 15,0 % имеющихся собственных оборотных средств ($756 \cdot 100 : 5024$), а на конец года — 1002 тыс. руб., или 19,7 % ($1002 \cdot 100 : 5099$). Судя по удельному весу, такие суммы дебиторской задолженности не могли привести к серьезным финансовым затруднениям. Однако в течение года долги дебиторов могли быть более значительными. Поэтому при детальном анализе необходимо изучить динамику дебиторской задолженности по кварталам и месяцам не только в целом, но и по каждому ее виду. Кроме того, тщательному анализу должна быть подвергнута долгосрочная дебиторская задолженность, поскольку этот вид активов представляет собой, как правило, очевидный пример иммобилизации собственных оборотных средств.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема контроля и анализа, как правило, включает в себя несколько этапов.

Этап 1. Задается критический уровень дебиторской задолженности; все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке.

Этап 2. Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Для этого применяются различные способы. Одним из самых простейших является n -процентный тест (так, при $n = 10\%$ проверяют каждый десятый документ, отбираемый по какому-либо признаку, например, по времени возникновения обязательства). Существуют и более сложные статистические ме-

тоды отбора, основанные на задании критических значений уровня значимости, ошибки выборки, допустимого отклонения между отраженным в отчетности и исчисленным по выборочным данным размером дебиторской задолженности и т.п. В этом случае определяют интервал выборки (по денежному измерителю), и каждый расчетный документ, на который падает граница очередного интервала, отбирается для контроля и анализа.

Этап 3. Проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. В частности, могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете суммы.

Этап 4. Оценивается существенность выявленных ошибок. При этом могут использоваться различные критерии. Так, национальными учетными стандартами Австралии отклонение между учетной и подтвержденной в результате контрольной проверки суммами в размере, превышающем 10%, признается существенным (материальным). Если отклонение варьирует от 5 до 10 %, решение о его существенности принимает аналитик (управляющий, бухгалтер, аудитор) по своему усмотрению. Отклонение, не превышающее 5%-ного уровня, признается несущественным. После обобщения результатов анализа они распространяются на всю совокупность дебиторской задолженности и в виде выводов приводятся в соответствующем разделе отчета (годовой отчет, аналитическая записка, отчет внутреннего аудитора и т.п.).

Весьма актуален вопрос о сопоставимости дебиторской и кредиторской задолженности. Здесь позиции аналитика и бухгалтера могут быть диаметрально противоположными: первый допускает возможность сопоставления (в частности, весь анализ платежеспособности с использованием специальных коэффициентов основан на таком сопоставлении), второй — нет. При этом бухгалтер приводит следующие аргументы.

Иногда считают, что дебиторская задолженность может быть любой, лишь бы она не превышала кредиторскую, и что при анализе следует принимать во внимание только разность между ними. Это мнение глубоко ошибочно, так как коммерческая организация обязана погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает она долги от своих дебиторов или нет. Поэтому при анализе следует дебиторскую и кредиторскую задолженность рассматривать отдельно: дебиторскую как сред-

ства, отвлеченные из оборота, а кредиторскую как средства, привлеченные в оборот.

Приведенные аргументы весомы. Заметим только, что в мировой учетно-аналитической практике сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности — обычный аналитический прием.

3. При анализе недостатков и потерь от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке, необходимо изучить их состав и причины образования, постараться установить конкретных виновников для взыскания с них причиненного ущерба. Требуется также проверить: условия хранения ценностей; обеспечение их сохранности по количеству и качеству; квалификацию материально ответственных лиц; запущен ли учет товарно-материальных ценностей; соблюдаются ли правила проведения инвентаризаций и выявления их результатов.

4. При анализе фондов специального назначения, целевого финансирования и целевых поступлений необходимо иметь в виду, что в отчетности коммерческой организации приводятся данные: об остатке или перерасходе каждого фонда на начало и конец года; какие суммы и из каких источников поступили на увеличение; сколько израсходовано на те или иные цели и т.п. Еще более подробную информацию можно получить из данных бухгалтерского учета, а в случае надобности и из первичных документов.

5. Особое внимание следует уделять анализу данных о резервах по сомнительным долгам и фактических потерях, связанных с непогашением дебиторской задолженности. В нашей стране еще не накоплен опыт в исчислении резерва по сомнительным долгам. В экономически развитых странах компании в процессе подготовки отчетности начисляют резерв в процентах по отношению к общей сумме дебиторской задолженности. При этом вариация может быть весьма существенной. Так, американская компания *US Steel* начисляет резерв в размере 0,78%, корпорации *Eastman Kodak*, *General Electric* — от 3 до 6%.

Проведенное Министерством торговли США исследование показало¹, что доля безнадежных долгов находится в прямой за-

¹ Kieso D.E., Weigandt J.J. *Intermediate Accounting*. — 6-th ed. — John Wiley & Sons, Inc., 1989. — P. 301.

висимости от продолжительности периода, в течение которого дебитор обязуется погасить свою задолженность. При этом зависимость такова: в общей сумме дебиторской задолженности со сроком погашения до 30 дней около 4% относится к разряду безнадежной; 31 – 60 дней – 10%; 61 – 90 дней – 17%; 91 – 120 дней – 26%; при дальнейшем увеличении срока погашения на очередные 30 дней доля безнадежных долгов повышается на 3 – 4 %.

6. При анализе отчетности в условиях инфляции необходимо сделать серьезные коррективы в оценке товаров, материалов, готовой продукции и других подобных активов. Это следует сделать для более правильной оценки экономического потенциала (производственных возможностей), реальности обеспечения кредиторской задолженности. Мировая практика знает три подхода к решению данной проблемы:

а) активы (кроме кассы, расчетного счета, подотчетных сумм, дебиторской и кредиторской задолженности) переоцениваются по курсу какой-то свободно конвертируемой валюты. Например, в прошлом году курс рубля к доллару составлял в среднем 100 : 1, а в отчетном году 200 : 1, значит, стоимость всех названных активов удваивается;

б) то же, но эта поправка делается уже умножением на общий индекс цен;

в) каждая статья умножается на конкретный индекс цен, т.е. запасы сахара – на индекс цен на сахар, запасы картофеля – на индекс цен на картофель и т.д.

Первый способ прост, но в современных условиях не дает удовлетворительного результата (в частности, для международных сопоставлений) из-за курсовых разниц, поскольку покупательная способность денежных единиц обычно существенно разнится; в самом деле, в 2005 г. на 28 руб. в России можно было купить значительно больше товаров, чем на 1 долл. в США.

Второй способ достаточно прост, но несколько условен из-за выбора индекса. (Самый лучший индекс показывает общий рост цен, но дело в том, что цены на различные ценности растут не только неравномерно, но иногда и разнонаправленно.)

Третий способ самый лучший, но и самый трудоемкий, критикуемый, кроме того, за известную долю субъективизма.

Если в ходе анализа возникает необходимость построить как бы ликвидационный баланс, свободный от инфляционных факторов, то разность между итогами актива и пассива следует запи-

сать на специальную статью пассива: «Резервы, образованные за счет разницы цен». Если переоценка не проводилась, то результаты инфляции можно увидеть на счете 99 «Продажи», тут она смешана с результатом, действительно полученным от хозяйственной деятельности. Однако в ходе анализа можно выяснить влияние инфляции на результат. Допустим, что кредитовый оборот счета 99 «Продажи», представленный выручкой от продажи товаров, готовой продукции и услуг, равен 200 млн руб., а дебетовый оборот, составляющий себестоимость отпущенных ценностей и услуг, — 180 млн руб. Бухгалтерия делает вывод: коммерческая организация получила 20 млн руб. валовой прибыли. Однако если на полученную выручку вновь купить все необходимые компоненты, то себестоимость этих ценностей будет 210 млн руб. и, следовательно, компания получила формальную прибыль (20 млн руб.) и реальный убыток (10 млн руб.). Эти соображения очень полезно приводить в пояснительной записке к годовому отчету.

8.5.11. Анализ прибыли и рентабельности

Результативность и экономическая целесообразность функционирования коммерческой организации измеряются абсолютными и относительными показателями. Различают показатели экономического эффекта и экономической эффективности.

Экономический эффект — показатель, характеризующий результат деятельности. Это абсолютный показатель объема; его можно суммировать в пространстве и времени (в данном случае мы абстрагируемся от понятия временной стоимости денег). В зависимости от уровня управления, отраслевой принадлежности объекта в качестве показателей эффекта используют показатели валового национального продукта, национального дохода, валовой продукции, прибыли, валового дохода от реализации товаров и т.д.

Основным показателем безубыточности работы коммерческой организации является прибыль. Однако по этому показателю, взятому изолированно, нельзя сделать обоснованные выводы об уровне рентабельности. Прибыль в 2 млн руб. может быть прибылью разновеликих по масштабам деятельности и размерам вложенного капитала коммерческих организаций. Соответственно и степень относительной весомости этой суммы будет неоди-

наковой. Поэтому в анализе используют коэффициенты рентабельности, рассчитываемые как отношение прибыли к средней величине использованных ресурсов или полученной выручки.

Экономическая эффективность — относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта. Значения этого показателя уже нельзя суммировать в пространстве и времени. Например, если известна оборачиваемость товаров по отдельным товарным группам, то товарооборот по магазину в целом не может быть найдена прямым суммированием исходных показателей товарооборотности; нужно использовать показатели, характеризующие товароборот и запасы магазина. Таким образом, существуют два подхода к оценке экономической эффективности — ресурсный и затратный. В общем виде показатель экономической эффективности выражается формулой

$$\Theta_{\Phi} = \frac{\Theta}{P}, \quad (8.31)$$

где Θ — величина экономического эффекта;

P — величина ресурсов или затрат.

Интересно отметить в этой связи, что один из наиболее известных аналитических показателей — рентабельность продаж, рассчитываемый отношением прибыли к выручке от продаж, на самом деле не является показателем эффективности в классическом его понимании, поскольку представляет собой отношение двух показателей эффекта.

Коэффициенты рентабельности представляют собой частный случай показателей эффективности, когда в качестве показателя эффекта в числителе дроби берется прибыль. Прежде всего необходимо сделать некоторые замечания по терминологии. В отечественной аналитической практике традиционно использовался термин «рентабельность». Поскольку понятие «капитал» практически не использовалось, под рентабельностью понималась либо эффективность деятельности, либо эффективность использования материальных ресурсов. В связи с появлением финансовых активов, а также введением в обиход понятия «капитал» в нормативных документах, а также в научной и учебно-методической литературе все чаще стал появляться термин «доходность». Не

вдаваясь в анализ этимологии этих терминов и считая возможным следовать уже сложившейся традиции, отметим, что в дальнейшем мы будем использовать термин «рентабельность» по отношению к материальным активам, а термин «доходность» — по отношению к финансовым активам и капиталу.

Существует множество коэффициентов рентабельности (доходности) в зависимости от того, с чьей позиции пытаются оценить эффективность финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. Поэтому выбор оценочного коэффициента зависит от алгоритма расчета, точнее, от того, какой показатель эффекта (прибыли) используется в расчетах. Не случайно в мировой учетно-аналитической практике известны различные интерпретации показателей прибыли, а какого-то единого универсального коэффициента эффективности не существует (см. [Ковалев В., Ковалев Вит., 2005 (в)]).

Логика дальнейшего рассуждения вновь определяется структурой баланса, точнее, его пассивной части. Целесообразно выделить *четыре* крупные группы лиц, заинтересованных в деятельности конкретной коммерческой организации. Можно давать характеристику интересов этих групп исходя из различных критериев; мы будем исходить из последовательности формирования конечного финансового результата (рис. 8.6).

Отметим, что приведенная на рисунке градация расходов и доходов, а также некоторые названия показателей являются в определенном смысле условными. Например, коммерческие расходы здесь отнесены к группе постоянных расходов. Такой подход является достаточно распространенным, однако надо иметь в виду, что если для конкретной компании эти расходы являются значимыми и в той или иной степени зависят от объема производства, то их следует разделить на постоянные и переменные.

Что касается условности названий, то, например, можно упомянуть о маржинальной прибыли. Этот показатель, фактически представляющий собой разность между выручкой от реализации и переменными расходами и имеющий основополагающее значение в системе директ-костинга, был разработан и интерпретирован в ходе реализации идей маргиналистов в приложении к бухгалтерскому учету. Показатель является сравнительно новым для отечественного учета. Некоторое смысловое объяснение его названия может быть таким: для эффективно работающей коммерческой организации маржинальная прибыль не может быть

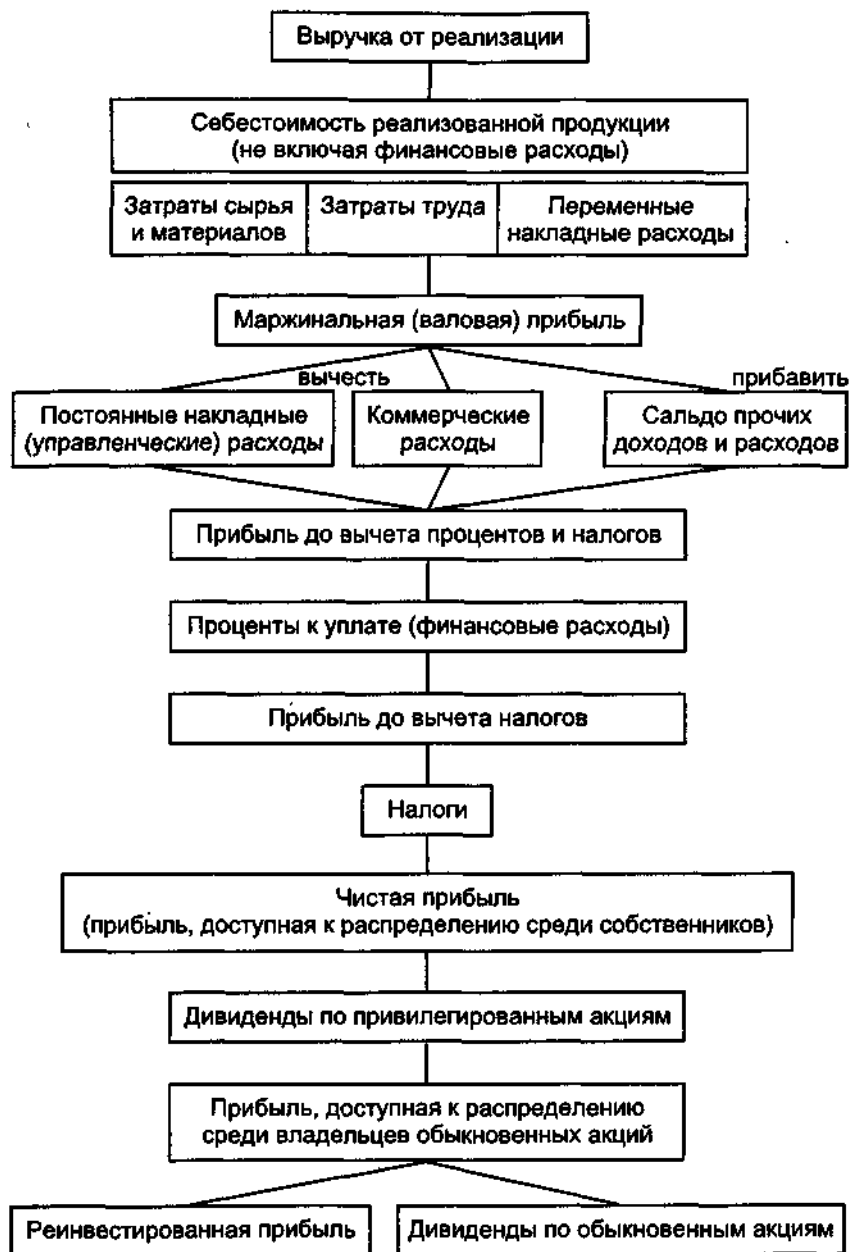


Рис. 8.6. Схема распределения доходов коммерческой организации

меньше постоянных расходов производственного назначения, т.е. она всегда ограничена снизу.

Как следует из схемы, укрупненно алгоритм таков: полученная коммерческой организацией выручка от реализации последовательно уменьшается на величину а) затрат труда и материалов, б) процентов за пользование кредитами и займами, в) уплачиваемых налогов; остаток распределяется между владельцами коммерческой организации. Каждое такое уменьшение приводит к получению нового результатного показателя; значимость каждого из них различна для различных категорий лиц, заинтересованных в деятельности данной коммерческой организации. Можно привести следующий пример. С позиции поставщиков заемного капитала безразлично, насколько велика чистая прибыль коммерческой организации — 10 тыс. руб. или 100 млн руб.; главное для них — насколько велика прибыль до выплаты процентов и налогов, точнее, достаточна ли ее величина для покрытия постоянных финансовых расходов. То, что подобная ситуация с варьированием чистой прибыли, хотя, возможно, и в меньших пределах, вполне реальна, не вызывает сомнения, и может быть объяснена различными причинами, например, отраслевой, территориальной и др.

Безусловно, алгоритмы распределения доходов на практике более сложны в отношении расчетной базы, последовательности начисления, порядка выплаты и т.д., однако с позиции методологии и логики приведенные рассуждения представляются достаточно обоснованными. Дадим краткую характеристику интересов выделяемых групп лиц, придерживаясь предложенной схемы.

Первая группа — это инвесторы, т.е. физические и юридические лица, ссужающие деньги коммерческой организации на долгосрочной основе и получающие свою долю в виде процентов по ссудам и займам. Основной абсолютный показатель, характеризующий результативность работы коммерческой организации с позиции этой группы лиц, — прибыль до вычета процентов и налогов. В большинстве экономически развитых стран проценты уплаченные списываются на затраты и уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Вторая группа состоит из одного представителя — государства, которое безусловно заинтересовано в том, чтобы любая нормально действующая коммерческая организация эффективно

функционировала. Каждая такая организация вносит свою лепту в решение комплекса социальных и экономических задач, представляющих жизненно важный интерес для государства. Что касается социальных задач, то можно упомянуть о дополнительных рабочих местах, о морально-психологической стабильности работников, имеющих постоянную работу, и др. С экономической позиции заинтересованность государства не менее очевидна. Предоставляя каждой конкретной организации возможность функционировать, регулируя этот процесс с помощью соответствующих нормативно-распорядительных документов и в определенном смысле способствуя ему с помощью различных льгот, протекции, финансирования и т.п., государство рассчитывает в свою очередь на получение определенного дохода посредством системы налогообложения.

В любой стране система начисления и взимания налогов отличается сложностью и имеет национальную специфику, однако, как правило, два налога составляют наибольший удельный вес — налог на добавленную стоимость и налог на прибыль. Поскольку база налогообложения для каждого из них различна, можно выделить два показателя, характеризующих деятельность коммерческой организации и представляющих интерес с позиции государства, — объем реализации и прибыль. Чем больше значения этих показателей, тем больше и отчислений государству, осуществляемых по установленным ставкам.

Таким образом, в общем доходе коммерческой организации всегда присутствует доля, изымаемая государством посредством системы налогообложения и находящаяся в налогооблагаемой прибыли (прибыль до вычета налогов).

Третья группа — это владельцы коммерческой организации. С позиции текущего момента для них важен конечный результат, т.е. один из показателей прибыли к распределению, а с позиции долгосрочной перспективы представляет интерес сумма реинвестируемой прибыли.

Четвертая группа включает в себя работников коммерческой организации и ее контрагентов (поставщиков и кредиторов). Представители этой группы удовлетворяют свои интересы различными способами, в том числе и путем получения соответствующей доли из общих доходов коммерческой организации (заработная плата, проценты по текущим кредитам и займам, возможность сбыта своей продукции данной организации и др.).

В 1996 г. были сделаны изменения в отчетности, и они в значительной степени затронули содержание отчета о прибылях и убытках, который по своей структуре приблизился к форматам, рекомендуемым международными стандартами. В частности, это касается обособления статьи «Проценты к уплате», являющейся, как известно, весьма значимой для оценки финансовой устойчивости предприятия. Идея выделения отдельной статьи «Проценты к уплате» имеет глубочайший смысл. С ее помощью характеризуют уровень финансового левериджа, т.е. степень зависимости коммерческой организации от внешних инвесторов (см. [Ковалев В., Ковалев Вит., 2005 (б)]).

Таким образом, можно выделить как минимум *шесть* показателей прибыли. Для целей внешнего анализа финансово-хозяйственной деятельности наиболее полезны три показателя: прибыль до вычета процентов и налогов, чистая прибыль и реинвестированная прибыль.

Как отмечалось выше, первый показатель используется для оценки финансовой устойчивости коммерческой организации. Этот же показатель может применяться и для оценки общеэкономической эффективности деятельности коммерческой организации посредством расчета аналитического коэффициента, называемого условно *коэффициентом генерирования доходов (ВЕР)*.

$$ВЕР = \frac{P_n}{A}, \quad (8.32)$$

где P_n – прибыль до вычета процентов и налогов;

A – стоимостная оценка совокупных активов коммерческой организации (итог баланса-нетто).

В аналитической практике для характеристики эффективности использования финансовых ресурсов, вложенных в коммерческую организацию, наибольшее распространение получил показатель чистой прибыли. При этом рассчитываются два показателя: *рентабельность (доходность) совокупного капитала (ROA)* и *рентабельность (доходность) собственного капитала (ROE)*.

$$ROA = \frac{P_n + I_n}{A}, \quad (8.33)$$

$$ROE = \frac{P_n}{E}, \quad (8.34)$$

где P_n — чистая прибыль;
 I_n — проценты к уплате;
 A — активы (итог баланса);
 E — собственный капитал.

Существуют и другие алгоритмы расчета, когда при исчислении показателя ROA в числителе берется сумма прибыли до вычета процентов и налогов или сумма чистой прибыли.

Помимо приведенных показателей рассчитывают также коэффициенты рентабельности по всей продукции в целом и по отдельным ее видам. В первом случае сопоставляют прибыль (валовую, операционную или чистую) и выручку от реализации в целом; во втором — соответствующие показатели по продукции конкретного вида. В отечественной аналитической практике широко распространен также коэффициент рентабельности основной деятельности: отношение валовой прибыли к затратам на производство реализованной продукции.

Экономическая интерпретация этих показателей очевидна. Основное достоинство том, что при их помощи можно проводить пространственно-временные сопоставления. Отметим, что ROA и ROE являются основными показателями, используемыми в странах рыночной экономики для характеристики эффективности вложений в деятельность того или иного вида. В частности, показатель ROE позволяет судить, какую прибыль дает каждый рубль инвестированного собственниками капитала. По данным примера

$$ROA = \frac{2411}{\frac{1}{2} \cdot (18\,444 + 20\,668)} = 0,12;$$

$$ROE = \frac{2411}{\frac{1}{2} \cdot (15\,262 + 17\,355)} = 0,15.$$

Из приведенных расчетов видно, что в отчетном периоде каждый рубль, вложенный собственниками коммерческой организации, принес им 15 коп. прибыли.

Путем несложного расчета можно установить период, в течение которого окупятся вложения в данную организацию. Пос-

кольку часть совокупных доходов отчисляется в бюджет в виде обязательных платежей и налогов, в расчете необходимо использовать показатель чистой прибыли. В нашем примере чистая прибыль равна 2411 тыс. руб.

С позиции собственника именно показатель чистой прибыли характеризует ту часть общего дохода, которая осталась в коммерческой организации и в принципе в полном объеме может пойти на выплату дивидендов. Поэтому рассчитанный по данным годового баланса показатель, обратный коэффициенту рентабельности собственного капитала, указывает на число лет, в течение которых полностью окупятся вложения в данную организацию:

$$PP = \frac{E}{P_n} = \frac{16308,5}{2411} = 6,8 \text{ года.} \quad (8.35)$$

Таким образом, при неизменности сложившихся условий производственно-финансовой деятельности (структуры производственной программы; цен на сырье, продукцию, рабочую силу; размеров налоговых ставок и др.) вложения в данную организацию окупятся примерно в течение семи лет. Безусловно, приведенная оценка дает лишь порядок динамики, служит некоторым приблизительным ориентиром.

Коэффициенты рентабельности можно исчислять не только по всему объему средств коммерческой организации, но и по ресурсам отдельных видов, в частности основным средствам. Очевидно, что бухгалтерская отчетность содержит необходимую информацию для оценки экономической эффективности использования основных средств. При этом реализуется ресурсный подход.

Показателем эффекта также может служить показатель чистой прибыли; величина использованных ресурсов характеризуется средней балансовой стоимостью основных средств. Таким образом, показатель эффективности использования основных средств, отражающий размер прибыли, приходящейся на единицу измерения основных средств, рассчитывается по формуле

$$k_R = \frac{P_n}{\bar{S}}, \quad (8.36)$$

где \bar{S} – средняя стоимость основных средств.

Необходимо сделать несколько замечаний к данной формуле.

Во-первых, сам по себе показатель k_R малоинформативен; его используют для пространственно-временных сопоставлений, включая сравнения со среднеотраслевыми и среднепрогрессивными значениями.

Во-вторых, чтобы обеспечить сопоставимость с числителем, в знаменатель формулы целесообразно поместить среднюю стоимость производственных основных средств.

В-третьих, в некоторых отраслях показатель k_R следует рассчитывать по активной части основных средств. Это отрасли, в которых коммерческие организации могут существенно различаться по степени использования арендованных основных средств. Так, в торговле около 60% зданий арендованные, при этом доля арендованных средств ощутимо варьирует по предприятиям.

Несложным, но весьма эффективным по своим аналитическим возможностям является *вертикальный*, или *компонентный*, анализ отчета о прибылях и убытках. Проще всего его оформить в виде таблицы (табл. 8.13). Ее назначение — характеристика динамики удельного веса основных элементов валового дохода коммерческой организации, коэффициентов рентабельности продукции, влияния факторов на изменение в динамике чистой прибыли.

Таблица 8.13

Макет аналитической таблицы для
вертикального (компонентного) анализа финансовых результатов

| Показатель | n-й период | | (n+1)-й период | | И т.д. |
|--|--------------|---|----------------|---|-----------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Всего доходов и поступлений (стр.010 + стр.060 + стр.080 + стр.090 + стр.120) 2. Общие расходы финансово-хозяйственной деятельности** (стр.020 + стр.030 + стр.040 + стр.070 + стр.100 + стр.130) 3. Выручка от реализации** (стр.010) | | | | | |

| Показатель * | n-й период | | (n+1)-й период | | И т.д. |
|--|--------------|---|----------------|---|-----------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| <p>4. Затраты на производство и сбыт продукции^{***} В том числе: себестоимость продукции^{****} (стр.020) коммерческие расходы^{****} (стр.030) управленческие расходы^{****} (стр.040)</p> <p>5. Прибыль (убыток) от продаж^{***} (стр.050)</p> <p>6. Доходы по операциям финансового характера^{**} (стр.060 + стр.080)</p> <p>7. Расходы по операциям финансового характера^{****} (стр.070)</p> <p>8. Прочие доходы^{**} (стр.090 + стр.120)</p> <p>9. Прочие расходы^{*****} (стр.100 + стр.130)</p> <p>10. Прибыль (убыток) до налогообложения^{**} (стр.140)</p> <p>11. Налог на прибыль и иные обязательные платежи^{*****} (стр.150)</p> <p>12. Чистая прибыль^{**} (стр. 190)</p> <p>* Номера строк взяты из формы «Отчет о прибылях и убытках» (приказ МФ РФ от 22.07.2003 № 67н). ** В процентах к стр. 1. *** В процентах к стр. 3. **** В процентах к стр. 4. ***** В процентах к стр. 2. ***** В процентах к стр. 10.</p> | | | | | |

Многие относительные показатели этой таблицы (гр. 2,4 и т.д.), рассматриваемые в динамике, представляют несомненный

интерес как для пользователей, так и для руководства компании. Прежде всего сюда относятся: уровень совокупных расходов в общей сумме доходов и поступлений, структура затрат и др. В частности, можно сделать следующие выводы:

- уменьшение показателя по стр. 3 свидетельствует о том, что все больший доход организация получает от неосновной деятельности; если она осуществляется не в ущерб основной деятельности, то эту тенденцию следует признать позитивной;

- уменьшение показателя по стр. 2 и стр. 4 — положительная тенденция, если при относительном снижении затрат на производство реализованной продукции не страдает ее качество;

- рост показателя по стр. 5 благоприятен и свидетельствует об увеличении рентабельности продукции и относительном снижении издержек производства и обращения;

- рост показателей по стр. 10 и стр. 12 также указывает на положительные тенденции в организации производства на данном предприятии; разные темпы изменения этих показателей могут быть вызваны в основном корректировкой системы налогообложения;

- показатель по стр. 11 характеризует долю прибыли, перечисляемую в бюджет в виде налога на прибыль и обязательных платежей; рост этого показателя в динамике, происходящий, как правило, при увеличении ставок налогообложения, — нежелательное, но необходимое и не зависящее от коммерческой организации явление; в рамках внутрифирменного финансового анализа здесь можно выделить и контролировать динамику штрафных санкций.

В этом же блоке могут быть реализованы несложные факторные жестко детерминированные модели, предназначенные для выявления факторов, влияющих на прибыль и коэффициенты рентабельности: фондоотдача основных средств, оборачиваемость материальных оборотных активов, цена и себестоимость конкретного вида продукции, структура реализованной продукции и т.д. Соответствующие методики описаны в курсах отраслевого экономического анализа.

Один из возможных подходов использования жестко детерминированных факторных моделей, кстати, широко применяемых в западной учетно-аналитической практике, рассмотрим на примере анализа рентабельности собственного капитала (*ROE*). Как правило, строят следующую трехфакторную модель (рас-

шифровка обозначений показателей приведена в описании модели (8.25)):

$$ROE = \frac{P_n}{R} \cdot \frac{R}{A} \cdot \frac{A}{E}. \quad (8.37)$$

Мы видим, что рентабельность собственного капитала зависит от трех факторов – рентабельности продукции, ресурсоотдачи и структуры вложенных в предприятие средств. Значимость выделенных факторов объясняется тем, что они в определенном смысле обобщают все стороны финансово-хозяйственной деятельности и, в частности, бухгалтерскую отчетность: первый фактор обобщает отчет о прибылях и убытках; второй – актив баланса; третий – пассив баланса.

Этим факторам и по уровню значений, и по тенденции изменения присуща отраслевая специфика, о которой необходимо знать аналитику. Так, показатель ресурсоотдачи может иметь относительно невысокое значение в высокотехнологичных отраслях, отличающихся капиталоемкостью, напротив, показатель рентабельности продукции в них будет относительно высоким. Высокое значение коэффициента финансовой зависимости могут позволить себе фирмы, имеющие стабильное и прогнозируемое поступление денег за свою продукцию. Это же относится к коммерческим организациям, имеющим большую долю ликвидных активов (банки, предприятия торговли, сбыта). Значит, в зависимости от отраслевой специфики, а также финансово-хозяйственных условий, сложившихся в данной компании, она может делать ставку на тот или иной фактор повышения рентабельности собственного капитала.

Анализируя рентабельность в пространственно-временном аспекте, необходимо принимать во внимание три ключевые особенности этого показателя, существенные для формулирования обоснованных выводов.

Первая связана с временным аспектом деятельности этой коммерческой организации. Коэффициент рентабельности продукции определяется результативностью работы отчетного периода; вероятный и планируемый эффект долгосрочных инвестиций он не отражает. Когда коммерческая организация делает переход на новые перспективные технологии или виды продукции, требующие больших инвестиций, рентабельность капитала может вре-

менно снижаться. Однако, если стратегия перестройки была выбрана верно, понесенные затраты в дальнейшем окупятся, т.е. снижение рентабельности в отчетном периоде нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности.

Вторая особенность определяется проблемой риска. Многие управленческие решения связаны с дилеммой: «хорошо кушать или спокойно спать?». Если выбирают первый вариант, то принимают решения, ориентированные на получение высокой прибыли, хотя бы и ценой большего риска. При втором варианте — наоборот. Одним из показателей рискованности бизнеса как раз и является коэффициент финансовой зависимости — чем выше его значение, тем более рискованным с позиции акционеров, инвесторов и кредиторов является коммерческая организация.

Пример

Сравним деятельность двух компаний на предмет участия в них своим капиталом. Факторные разложения по модели (8.36) для них соответственно имеют вид:

$$26,9 \% = 5,6 \% \cdot 1,2 \cdot 4,0;$$

$$11,3 \% = 6,2 \% \cdot 1,3 \cdot 1,4.$$

Если принимать решение, ориентируясь только на показатель рентабельности собственного капитала, то инвестирование в первую компанию явно является более предпочтительным. Однако если мы проанализируем факторные разложения, то увидим, что первая компания является очень рискованной — 75% общей суммы авансированных средств представляют собой заемный капитал. Поэтому, если мы не хотим рисковать своим капиталом, предпочтительнее участие в деятельности второй компании.

Третья особенность связана с проблемой оценки. Числитель и знаменатель показателя рентабельности собственного капитала выражены в денежных единицах разной покупательной способности. Числитель показателя, т.е. прибыль, динамичен, он отражает результаты деятельности и сложившийся уровень цен на товары и услуги в основном за истекший период. Знаменатель показателя, т.е. собственный капитал, складывался в течение ряда лет. Он выражен в книжной (учетной) оценке, которая может весьма существенно отличаться от текущей оценки.

Кроме того, книжная оценка собственного капитала не имеет никакого отношения к будущим доходам коммерческой органи-

зации. Действительно, далеко не все может быть отражено в балансе, например, престиж фирмы, торговая марка, суперсовременные технологии, классный управленческий персонал не имеют денежной оценки (речь идет не о продаже фирмы в целом) в отчетности. Поэтому рыночная цена акций может значительно превышать учетную стоимость (в частности, для компании IBM рыночная цена акций выше учетной в 2,5 раза). Таким образом, высокое значение коэффициента рентабельности собственного капитала вовсе не эквивалентно высокой отдаче на инвестируемый в фирму капитал; при выборе решений финансового характера необходимо, следовательно, ориентироваться не только на этот показатель, но и принимать во внимание рыночную стоимость фирмы.

8.5.12. Оценка рыночной и инвестиционной привлекательности

Этот фрагмент анализа выполняют в компаниях, зарегистрированных на биржах ценных бумаг и реализующих там свои акции. Для того чтобы быть зарегистрированной на бирже, компания должна удовлетворять целому ряду весьма жестких требований. Так, Нью-Йоркская фондовая биржа выдвигает пять необходимых требований: а) налогооблагаемая прибыль за большинство предшествующих лет должна равняться не менее 2,5 млн долл., а в последние два года — по 2,0 млн долл., либо суммарная прибыль за последние три года составляла бы не менее 6,5 млн долл.; б) материальные активы (в оценке нетто) должны быть не менее 18 млн долл.; в) рыночная цена акций составляет не менее 18 млн долл.; г) распространено среди акционеров не менее 1,1 млн акций; д) не менее 2000 акционеров владеют 100 акциями и более каждый.

К анализу помимо данных бухгалтерской отчетности привлекают внешнюю информацию о положении компании на рынках ценных бумаг. Основными показателями, используемыми в расчетах, являются: количество выпущенных акций, рыночная цена обыкновенной акции, размеры выплачиваемых по акциям дивидендов и др.¹

¹ Рыночные цены обыкновенных акций в динамике колеблются, однако в целом они обычно имеют тенденцию к повышению. Так, курс акций (т.е. рыночная цена) фирмы «Вольво» за период с 1978 по 1988 г. увеличился с 30 до 385 шведских крон. Номинальная цена акции составляла 25 крон, т.е. на рынке она продавалась более чем с пятнадцатикратным превышением номинала.

В акционерных компаниях чистая прибыль распределяется на выплаты по привилегированным акциям, обыкновенным акциям, реинвестирование прибыли (т.е. использование ее на расширение производственно-финансовой деятельности). Если при выплатах по привилегированным акциям исходят из стабильных ставок, то соотношение и размер выплат по обыкновенным акциям и реинвестированной прибыли определяются успешностью текущей работы и стратегией развития фирмы. Акционеры могут предпочесть сиюминутной выгоде в виде полученных дивидендов по акциям вложение большей части оставшейся прибыли в развитие фирмы в надежде, что в будущем доходы по акциям существенно возрастут. Прибыль, вложенная в развитие фирмы, накапливается по годам и записывается в балансе отдельной статьей «Нераспределенная прибыль».

Любые решения в этой области отражаются на положении фирмы на биржах ценных бумаг. Рыночная активность как раз и заключается в том, чтобы выбрать оптимальную стратегию и тактику в использовании прибыли, ее аккумуляции, наращивании капитала путем выпуска дополнительных акций, влиянии на рыночную цену акции. Основные показатели оценки рыночной активности: доход на акцию, ценность акции, рентабельность акции, дивидендный выход, коэффициент котировки акции. Поскольку терминология по ценным бумагам в нашей стране окончательно еще не сложилась, приводимые названия показателей являются условными, а в скобках приводятся англоязычные названия.

Доход (прибыль) на акцию (Earnings per Share, EPS) представляет собой отношение чистой прибыли, уменьшенной на величину дивидендов по привилегированным акциям, к общему числу обыкновенных акций. Именно этот показатель в значительной степени влияет на рыночную цену акции. Основной его недостаток в аналитическом плане — пространственная несопоставимость ввиду возможной неодинаковой номинальной стоимости акций различных компаний.

Ценность акции (Price/Earnings Ratio, P/E) рассчитывается как частное от деления рыночной цены акции на доход на акцию. Коэффициент *P/E* служит индикатором спроса на акции данной фирмы, поскольку показывает, как много согласны платить инвесторы в данный момент за один рубль прибыли на акцию. Рост этого показателя в динамике указывает на то, что инвесторы ожидают более быстрого роста прибыли данной фирмы по срав-

нению с другими. Этот показатель уже можно использовать в пространственных (межхозяйственных) сопоставлениях, как правило, на фирмах, где относительно высокое значение коэффициента устойчивости экономического роста и высокое значение показателя «ценность акции».

Дивидендная доходность акции (Dividend Yield) выражается отношением дивиденда, выплачиваемого по акции, к ее рыночной цене. В компаниях, расширяющих свою деятельность путем капитализации большей части прибыли, значение этого показателя относительно невелико. Рентабельность акции характеризует процент возврата на капитал, вложенный в акции фирмы. Это прямой эффект. Есть еще и косвенный (доход или убыток), выражающийся в изменении цены на акции данной фирмы и характеризующийся показателем капитализированной доходности.

Дивидендный выход (Dividend Payout) рассчитывается путем деления дивиденда, выплачиваемого по акции, на прибыль на акцию. Наиболее наглядное толкование этого показателя — доля чистой прибыли, выплаченная акционерам в виде дивидендов. Значение коэффициента зависит от инвестиционной политики фирмы. С этим показателем тесно связан коэффициент реинвестирования прибыли, характеризующий ее долю, направленную на развитие производственной деятельности. Сумма значений показателя дивидендного выхода и коэффициента реинвестирования прибыли равна единице.

Коэффициент котировки акции (Market-to-Book Ratio) есть отношение рыночной цены акции к ее книжной (учетной) цене. Книжная цена характеризует долю собственного капитала, приходящегося на одну акцию. Таким образом, она складывается из номинальной стоимости (т.е. стоимости, проставленной на акции, по которой она учтена в акционерном капитале), доли эмиссионной прибыли (накопленной разницы между рыночной ценой проданных акций и их номинальной стоимостью) и доли, накопленной и вложенной в развитие фирмы прибыли. Значение коэффициента котировки больше единицы означает, что потенциальные акционеры, приобретая акцию, готовы дать за нее цену, превышающую бухгалтерскую оценку реального капитала, приходящегося на эту акцию на данный момент.

Анализ рыночной и инвестиционной привлекательности не сводится только к расчету описанных коэффициентов. Выбор путей наиболее целесообразного вложения капитала предполагает

также использование специальных аналитических методов, разработанных в рамках финансовой математики и получающих все большее распространение при проведении финансовых и коммерческих расчетов.

Переход к рынку открывает новые возможности приложения капитала: вложения в коммерческие банки, приобретение ценных бумаг, недвижимости и т.п. В настоящее время деньги приобретают еще одну характеристику, доселе неведомую широкому кругу людей, но объективно существующую, а именно — временную ценность. Этот параметр можно рассматривать в двух аспектах.

Первый аспект: денежная наличность в любой конкретный момент и, допустим, через один год — это совершенно разные вещи. Представим, что коммерческая организация имеет свободные денежные средства в размере 50 тыс. руб., а инфляция (т.е. обесценение денег) составляет 15% в год. Это означает, что уже в следующем году, если деньги хранить «в чулке», они уменьшатся по своей покупательной способности и составят 43,5 тыс. руб.

Второй аспект связан с обращением капитала (денежных средств). Для понимания существа дела рассмотрим простейший пример. Представим ситуацию: коммерческая организация имеет возможность участвовать в некоторой деловой операции, которая принесет доход в размере 100 тыс. руб. по истечении двух лет. Предлагается выбрать вариант получения дивидендов: либо по 50 тыс. руб. по истечении каждого года, либо единовременное получение всей суммы в конце двухлетнего периода. Что выбрать? Даже на житейском уровне очевидно, что второй вариант получения дивидендов явно невыгоден. Это проистекает из того, что сумма, полученная в конце первого года, может быть вновь пущена в оборот и, таким образом, может принести дополнительные дивиденды. Приведенный пример можно усложнить, введя дополнительные условия: инфляция, разная величина дивидендов, выплачиваемых единовременно и периодически, оказание дополнительных услуг и т.п.

Проблема «деньги — время» не нова, поэтому уже разработаны удобные модели и алгоритмы, позволяющие ориентироваться в истинной цене будущих дивидендов с позиции текущего момента. Рассмотрим несколько простейших методов, называемых методами дисконтирования.

Логика построения основных алгоритмов достаточно проста и основана на следующей идее. Свободные денежные средства

вкладываются в какой-либо вид бизнеса (в простейшем случае — в банк). Исходные данные для расчета доходов от такого вложения: величина первоначального вклада (C); срок, на который делается вклад (n); доходность (норма прибыли), например, процентная ставка, по которой на вложенный капитал начисляют дивиденд (r). Таким образом, через год прибыль на вложенный капитал равна C_r , а общая сумма капитала ($C + C_r$). Если норма прибыли остается неизменной, то через n лет общая сумма составит $C(1+r)^n$, т.е. время генерирует деньги.

На практике норма прибыли является величиной непостоянной, зависящей главным образом от степени риска, ассоциируемого с данным видом бизнеса. Связь здесь прямо пропорциональная: чем рискованнее бизнес, тем выше норма прибыли. Наименее рискованны вложения в государственные ценные бумаги, однако доходность в этом случае относительно невысока.

Оценивая целесообразность финансовых вложений в тот или иной вид бизнеса, как раз и исходят из того, является это вложение более прибыльным (при допустимом уровне риска), чем вложения в государственные ценные бумаги, или нет. Используя несложные методы, пытаются проанализировать будущие доходы при минимальном, «безопасном» уровне доходности.

Основная идея этих методов заключается в оценке будущих поступлений (например, в виде прибыли, процентов, дивидендов) с позиции текущего момента. При этом, сделав финансовые вложения, инвестор руководствуется двумя посылами: а) происходит перманентное обесценение денег; б) желательно периодическое поступление дохода на инвестированный капитал, причем в размере не ниже определенного минимума. Базируясь на этих посылах, инвестор должен оценить, какими будут его доходы в будущем, какую максимальную возможную сумму допустимо вложить в данное дело исходя из прогнозируемой его рентабельности.

Базовая расчетная формула для такого анализа имеет вид

$$P = \frac{C_n}{(1+r)^n}, \quad (8.38)$$

где C_n — размер финансового вложения к концу n -го периода с момента вклада первоначальной суммы;

P — текущая оценка величины C_n , т.е. оценка с позиции исходного периода, когда делается первоначальный вклад;

r — коэффициент дисконтирования (в долях единицы).

Назначение коэффициента r состоит во временной упорядоченности денежных средств различных временных периодов. Его экономический смысл: какой ежегодный процент возврата хочет (или может) иметь инвестор на инвестируемый им капитал. Из формулы (4.38) легко могут быть получены две дополнительные формулы для C_n и r .

Пример

На счете в банке 5 млн руб. Банк платит 20% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию венчурной компании. Представленные экономические расчеты показывают, что через пять лет ваш капитал утроится. Стоит ли принимать это предложение?

Анализ основан на сравнении двух сумм, получаемых от вложения в рисковое предприятие и в банковское учреждение с гарантированным доходом. Первая сумма равна 15 млн руб., вторая находится по формуле (8.38):

$$C_5 = P \cdot (1 + r)^5 = 50 \cdot (1 + 0,2)^5 = 12,4 \text{ млн руб.}$$

Приведенный расчет свидетельствует об экономической выгоде сделанного предложения. Однако при принятии окончательного решения необходимо по возможности учесть фактор риска.

На формуле (8.38) основаны и некоторые другие алгоритмы, предназначенные для анализа альтернативных вариантов финансовых вложений. Так, если в банк делается ежегодный вклад в размере A , то через n лет при норме прибыли r накопленная сумма рассчитывается по формуле

$$C_n = \frac{A \cdot (1 + r) \cdot \{(1 + r)^n - 1\}}{r}. \quad (8.39)$$

Пример

Предложено инвестировать 100 млн руб. на срок пять лет при условии возврата этой суммы частями (ежегодно по 20 млн руб.). По истечении пяти лет выплачивается дополнительное вознаграждение в размере 30 млн руб. Принимать ли это предложение, если можно «безопасно» депонировать деньги в банк из расчета 12% годовых?

Вновь рассчитаем и сравним две суммы. При депонировании денег в банк к концу пятилетнего периода на счете будет сумма:

$$C_5 = P \cdot (1 + r)^5 = 100 \cdot (1 + 0,12)^5 = 176 \text{ млн руб.}$$

Расчет альтернативной суммы общих доходов несколько более сложен и может быть выполнен различными способами. В частности, ежегодные поступления в размере 20 млн руб. можно немедленно пускать в оборот, получая дополнительные дивиденды. Если нет других альтернатив по использованию этих сумм, их можно депонировать в банк. Общая сумма денег, накопленная в этом случае за четыре года, рассчитывается по формуле (8.39):

$$C_4' = \frac{20 \cdot (1 + 0,12) \cdot [(1 + 0,12)^4 - 1]}{0,12} = 106,66 \text{ млн руб.}$$

Таким образом, общая сумма капитала к концу пятилетнего периода будет складываться из доходов от депонирования денег в банке (106,66 млн руб.), возврата доли от участия в венчурном проекте за последний год (20 млн руб.) и единовременного вознаграждения (30 млн руб.). Общая сумма составит, следовательно, 156,66 млн руб. Предложения экономически нецелесообразно.

Описаны несложные ситуации, вместе с тем они достаточно типичны. Поэтому, чтобы было удобнее применять приведенные формулы, значения сложных процентов табулированы в зависимости от уровня коэффициента дисконтирования и количества лет. Аналогичные алгоритмы разработаны для оценки общей суммы неравных денежных поступлений за ряд периодов, бессрочной ренты, теоретической стоимости акций и т.п.¹

В табл. 8.14 приведены значения некоторых из рассмотренных в данной главе аналитических коэффициентов по ряду отраслей США. Из таблицы ясно, в частности, что одним из видов бизнеса, в котором достигнуты наибольшие успехи, является радиовещание — эта отрасль наиболее рентабельна, ее акции пользуются наибольшим спросом на рынке ценных бумаг.

Завершая описание системы аналитических коэффициентов, еще раз подчеркнем настоятельную необходимость скорейшего решения проблемы информационного обеспечения пространственно-временных сопоставлений. Эффективное развитие горизонтальных связей между коммерческими организациями невозможно без доступа к аналитическим материалам, позволяю-

¹ Сводку формул для финансовых и коммерческих расчетов можно найти, например, в [Ковалев, Уланов].

Таблица 8.14

Значения отдельных аналитических коэффициентов
по ряду отраслей промышленности США

(%)

| Отрасль (вид деятельности) | Коэф- фици- ент ре- нта- бель- ности про- дукции | Обо- рачи- вае- мость ос- нов- ного капи- тала | Коэф- фици- ент фи- нансо- вой за- виси- мости | Коэф- фици- ент ре- инвес- тирова- ния прибы- ли | Коэф- фици- ент ус- тойчи- вости эконо- мичес- кого роста | Ко- эф- фи- ци- ент коти- ров- ки ак- ции | Цен- ность ак- ции (в ед.) |
|--|---|--|--|---|---|--|---|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Банковские холдин- говые компании | 7 | 82 | 196 | 42 | 5 | 107 | 58,2 |
| Металлургическая промышленность (алюминиевая) | 4 | 115 | 203 | 78 | 7 | 106 | 9,1 |
| Пивоварение | 5 | 160 | 162 | 67 | 9 | 256 | 19,9 |
| Производство бумаги | 5 | 138 | 198 | 67 | 9 | 176 | 12,5 |
| Производство кон- тейнеров | 4 | 178 | 218 | 61 | 9 | 193 | 14,1 |
| Производство строи- тельных материалов (цемента) | 8 | 87 | 423 | 27 | 8 | 112 | 5,3 |
| Производство хими- калий | 6 | 140 | 213 | 69 | 12 | 238 | 12,6 |
| Производство элект- рооборудования | 3 | 158 | 417 | 87 | 17 | 316 | 11,9 |
| Радиовещание | 14 | 112 | 214 | 81 | 27 | 445 | 23,8 |
| Розничная торговля | 2 | 235 | 360 | 90 | 15 | 180 | 14,4 |
| Угледобывающая промышленность | 3 | 135 | 213 | 63 | 5 | 104 | 9,1 |

Данные в гр. 1 – 5 приведены за 1986 г., в гр. 6,7 – за 1987 г.

Источник: Harrington D.R., Wilson B.D. Corporate Financial Analysis / 3-rd ed. – Irwin, Homewood, 1989. – P. 23, 25.

щим получить определенное представление о направлениях дея-
тельности потенциального контрагента, его финансовом состоя-

нии, динамике и перспективах развития. В решении этой проблемы целесообразно использовать зарубежный опыт.

Коэффициенты, рассматриваемые изолированно, «беспомощны». Только используя их в пространственно-временных сопоставлениях, можно достичь желаемой цели, принять обоснованные управленческие решения. Применяя аналитические коэффициенты для принятия управленческих решений, необходимо помнить о некоторых их особенностях:

- недостатком является то, что все вычисления основаны на учетных данных, а не на рыночных оценках активов коммерческой организации;

- коэффициенты дают усредненную характеристику финансового положения коммерческой организации, причем по результатам уже законченных хозяйственных операций, т.е. большинство коэффициентов историчны по своей природе;

- методика расчета коэффициентов может несколько варьироваться, и это необходимо иметь в виду, сравнивая коэффициенты по различным коммерческим организациям;

- на значения коэффициентов могут оказывать большое влияние существующие в данной компании методы оценки основных средств, производственных запасов. Это необходимо учитывать при пространственно-временных сопоставлениях.

Открытая публикация информационных сборников, содержащих агрегированные бухгалтерские отчеты, а также обзоры аналитических коэффициентов по отраслям, подотраслям и отдельным коммерческим организациям, могли бы не только существенно активизировать развитие деловых контактов, но и стимулировать вложение капитала в наиболее рентабельные виды деятельности и в определенной степени предостеречь от возможных банкротств, вызываемых заключением контрактов с потенциально неплатежеспособными контрагентами.

8.5.13. Способы использования аналитических показателей

Рассмотренные абсолютные и относительные показатели широко применяются в учетно-аналитической работе. Приведем несколько наиболее известных специальных видов анализа с помощью данных показателей.

Комплексная оценка финансового состояния. В этом случае аналитик отбирает n -е количество показателей, позволяющих, по

его мнению, дать всестороннюю характеристику финансового состояния коммерческой организации. Для удобства представления коэффициенты группируются тем или иным способом, например, как это приведено в приложении 5. Все показатели рассматриваются в динамике.

Оценка отдельной группы учетных объектов или отдельной стороны деятельности коммерческой организации. Приведенные коэффициенты могут использоваться для аналитической характеристики материально-технической базы коммерческой организации, устойчивости ее финансового состояния с позиции краткосрочной и долгосрочной перспективы, оценки оборотных средств в целом и по видам и т.п.

Оценка практики финансирования запасов. Как отмечалось выше, анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации может проводиться с использованием абсолютных и относительных показателей. В этом случае может также оцениваться соотношение между запасами сырья, материалов, готовой продукции и источниками их покрытия. Это фрагмент анализа особенно важен для компаний, в балансах которых запасы занимают значительный удельный вес, в частности для торговых предприятий. Расчеты можно проводить либо по товарным запасам, либо по всем запасам и затратам. Смысл такого анализа состоит в том, чтобы проверить, какие источники средств и в каком объеме используются для покрытия производственных (товарных) запасов (обозначим их величину как *Inv*).

В условиях централизованно планируемой экономики существовали достаточно четко выраженные соотношения между отдельными видами активов в балансе и источниками их покрытия. В настоящее время такие однозначные соотношения между активными и пассивными балансовыми статьями по схеме «вид актива» — «соответствующий источник покрытия» отсутствуют. Тем не менее в целях анализа целесообразно рассмотреть многоуровневую схему покрытия запасов и затрат (товарных запасов). В зависимости от того, какого вида источники средств используются для формирования запасов (в чисто арифметическом исчислении), можно с определенной долей условности судить об уровне платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Выделим следующий расширяющийся перечень источников покрытия: собственные оборотные средства (*WC*) и нормальные источники формирования запасов (*JSC*). Показатель *JSC* отлича-

ется от предыдущего на величину краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности по товарным операциям, являющихся в теоретическом смысле, как правило, источниками покрытия запасов, т.е. рассчитывается по формуле

$$JSC = WC + BL + CR,$$

где BL – кредиты банка и займы, используемые для покрытия запасов;

CR – расчеты с кредиторами по товарным операциям (поставщики и подрядчики, векселя к уплате).

В зависимости от соотношения рассмотренных показателей (Inv , WC , JSC) можно с определенной степенью условности выделить следующие типы краткосрочной (текущей) финансовой устойчивости и ликвидности хозяйствующего субъекта:

Абсолютная краткосрочная финансовая устойчивость

Эта ситуация характеризуется неравенством

$$Inv < WC.$$

Данное соотношение показывает, что все запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами, т.е. коммерческая организация не зависит от внешних кредиторов. Такая ситуация встречается крайне редко. Более того, она вряд ли может рассматриваться как идеальная, поскольку означает, что администрация не умеет, не желает или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности.

Нормальная краткосрочная финансовая устойчивость

Эта ситуация характеризуется неравенством

$$WC < Inv < JSC.$$

Приведенное соотношение соответствует положению, когда успешно функционирующая коммерческая организация использует для покрытия запасов различные «нормальные» источники средств – собственные и привлеченные.

Неустойчивое текущее финансовое состояние

Эта ситуация характеризуется неравенством

$$Inv > JSC.$$

Данное соотношение соответствует положению, когда коммерческая организация для финансирования части своих запасов вынуждена привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся в известном смысле «нормальными», т.е. обоснованными, например, задерживает выплату заработной платы, расчеты с бюджетом и др.

Критическое текущее финансовое состояние

Характеризуется ситуацией, когда в дополнение к предыдущему неравенству коммерческая организация имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченную кредиторскую и дебиторскую задолженности. Последние показатели можно найти в приложении к балансу либо рассчитать по данным аналитического учета. Данная ситуация означает, что коммерческая организация не может вовремя расплатиться со своими кредиторами. В условиях рыночной экономики при хроническом повторении ситуации коммерческая организация должна быть объявлена банкротом.

Оценка степени удовлетворительности структуры баланса. Становление рыночных отношений естественным путем привело к необходимости официального признания возможности банкротства хозяйствующих субъектов и разработки юридических процедур его проведения. Эти процедуры определены в Гражданском кодексе РФ и Законе РФ «О несостоятельности (банкротстве)». Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)» установлено, что несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее — банкротство). При этом юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и

(или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

В случае возникновения указанных признаков банкротства руководитель должника обязан направить учредителям (собственникам) должника сведения о наличии признаков банкротства.

Собственники, в целях предупреждения банкротства организации, до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом, принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности должника. Меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, могут быть приняты кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником.

Учредители организации-должника и иные лица в рамках мер по предупреждению банкротства могут предоставить должнику финансовую помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника. Такая процедура называется досудебной санацией. Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.

При рассмотрении дела о банкротстве должника — юридического лица применяются следующие процедуры банкротства: наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение.

Наблюдение — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Внешнее управление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Мировое соглашение — процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

В целях мониторинга финансового состояния хозяйствующего субъекта и при необходимости оперативного принятия мер по предупреждению банкротства, менеджмент организации должен проводить оценку степени удовлетворительности структуры баланса. Под неудовлетворительной структурой баланса понимается такое состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника, при этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или превышать ее.

Приведенное определение носит качественный характер. Количественные определения и оценки осуществляются в ходе конкретных учетно-аналитических процедур, которые предполагают применение системы критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных компаний. На основании системы критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных компаний принимаются решения:

- о признании структуры баланса неудовлетворительной, а организации — неплатежеспособной;
- о наличии реальной возможности организации-должника восстановить свою платежеспособность;
- о наличии реальной возможности утраты платежеспособности организации, когда она в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

Указанные решения принимаются по результатам анализа и вне зависимости от наличия установленных законодательством внешних признаков несостоятельности коммерческой организации. Принятые решения являются основанием для подготовки предложений по оказанию финансовой поддержки неплатежеспособным организациям, проведения реорганизационных процедур для восстановления платежеспособности, ликвидационных мероприятий.

Необходимо отметить, что признание организации неплатежеспособной и имеющей неудовлетворительную структуру ба-

ланса вовсе не означает признания ее банкротом и, следовательно, не меняет ее юридического статуса. Расчет и оценка критериев носят профилактический характер, позволяя лишь констатировать собственником имущества факт неустойчивости финансового состояния коммерческой организации.

Показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса являются: коэффициент текущей ликвидности ($k_{лт}$), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($k_{ос}$) и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ($k_{ув}$).

Экономический смысл приведенных показателей следующий:

- коэффициент $k_{лт}$ характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств;

- коэффициент $k_{ос}$ характеризует долю собственных оборотных средств в общей их сумме;

- коэффициент $k_{ув}$ показывает наличие реальной возможности у организации восстановить либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода.

Процедуры оценки степени удовлетворительности баланса поэтому заключаются в следующем. По данным отчетности рассчитываются показатели $k_{лт}$ и $k_{ос}$. Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а организации — неплатежеспособной является выполнение одного из следующих условий: $k_{лт} < 2$ либо $k_{ос} < 0,1$.

При наличии оснований для признания структуры баланса неудовлетворительной решение о ближайших перспективах в изменении финансового положения коммерческой организации делается на основании прогнозного значения коэффициента $k_{ув}$, рассчитанного на конец так называемого «периода восстановления платежеспособности», равного, как правило, шести месяцам. Для этого сопоставляют значения расчетного $k_{лт}$ и установленного $k_{лт}$ (последнее принимается равным 2). По своей сути расчетный $k_{лт}$ представляет собой прогнозное значение коэффициента $k_{лт}$ по истечении шестимесячного периода. Решение о наличии у организации реальной возможности восстановить свою платежеспособность принимается в том случае, если значение показателя $k_{ув}$ будет не меньше единицы. Это означает, что в течение

шести месяцев коммерческая организация способна выйти на нормативное значение показателя $k_{лт} = 2$.

При наличии оснований для признания структуры баланса неудовлетворительной, а организации неплатежеспособной, но в случае выявления реальной возможности у нее восстановить свою платежеспособность в установленные сроки ($k_{уб} > 1$), принимается решение об отложении на срок, как правило, до шести месяцев признания структуры баланса неудовлетворительной, а компании неплатежеспособной.

При отсутствии оснований для признания структуры баланса неудовлетворительной тем не менее рекомендуется рассчитать прогнозное значение коэффициента $k_{лт}$ на конец предстоящего *трехмесячного* периода. Если полученное значение будет меньше двух, может быть принято решение о возможной утрате организацией платежеспособности, т.е. о том, что организация в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

В отличие от показателей $k_{лт}$ и $k_{ос}$, имеющих понятную экономическую интерпретацию и алгоритмы расчета по балансу, коэффициент $k_{уб}$ представляет собой достаточно искусственную конструкцию, в числителе которой прогнозное значение коэффициента текущей ликвидности, рассчитанного на перспективу, а в знаменателе — его нормативное «нормальное» значение. Значение $k_{уб}$ может быть рассчитано различными способами. Наиболее простой, но вместе с тем весьма сомнительный по качеству прогноза алгоритм приведен в Методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденных распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) 12.08.1994 № 31-р (см. «Экономика и жизнь», 1994, № 44). Согласно этой методике предусматривается линейная экстраполяция сложившейся тенденции изменения коэффициента $k_{лт}$.

Подобный алгоритм практически не предусматривает за организацией возможности принимать какие-либо действия в отношении изменения ее политики управления оборотными средствами. Единственным достоинством такого алгоритма является его простота. Вместе с тем достаточно очевидно, что любая организация, особенно имеющая на дату отчета неудовлетворительную структуру баланса, обязана предпринимать все доступные, а

возможно, и экстраординарные меры по восстановлению своей платежеспособности. Эти меры должны быть приняты во внимание при расчете прогнозного значения коэффициента текущей ликвидности.

Ликвидность и платежеспособность безусловно являются управляемыми. Именно поэтому более обоснованными являются учет и прогнозирование возможных факторов восстановления (утраты) платежеспособности, т.е. расчет коэффициента $k_{ув}$ на базе прогнозной финансовой отчетности. Отметим, что в условиях рыночной экономики построение прогнозной отчетности и рассчитываемых на ее основе обобщающих показателей эффективности является достаточно распространенной, а в крупных компаниях — обязательной процедурой аналитической работы бухгалтера (финансового менеджера)¹.

Оценка кредитоспособности заемщика. Этот фрагмент анализа выполняется многими коммерческими банками, сталкивающимися с необходимостью принимать решение в отношении возможности и условий предоставления кредита потенциальному заемщику. Безусловно, решение обычно принимается, во-первых, под влиянием целого ряда факторов как объективного, так и субъективного порядка и, во-вторых, оно всегда индивидуализировано в отношении заемщика. Общая идея оценки кредитоспособности такова.

Принимая решение о возможности, целесообразности и условиях кредитования, банк должен главным образом выявить наличие потенциальной способности заемщика вернуть полученную ссуду в соответствии с оговоренными сроками. Это возможно лишь в том случае, если финансовое положение заемщика устойчиво, а денежные поступления на его счета за реализованную продукцию осуществляются стабильно. Как было показано выше, финансовое положение не может быть охарактеризовано каким-то одним показателем, поэтому принятие решения о заключении кредитного договора осуществляется в условиях многокритериальной задачи. В подобных случаях возможны три варианта действий: а) работа с несколькими критериями; б) сведение

¹ Более подробно с методикой построения прогнозной отчетности и расчетом на ее основе показателей, характеризующих степень удовлетворительности структуры баланса, можно ознакомиться по [Ковалев, 1999, — с. 705 — 719].

многокритериальной задачи к однокритериальной; в) смешанный подход.

Первый вариант предполагает следующую последовательность действий:

- отбираются критерии оценки, причем по возможности делается их ранжирование по степени важности;
- по каждому критерию устанавливается пороговое значение;
- для потенциального заемщика по предоставленным им данным рассчитываются значения критериев и сравниваются с пороговыми значениями;
- условия кредитования устанавливаются в зависимости от того, сколько и какие критерии не соответствуют пороговым значениям.

Основная трудность в реализации этого подхода состоит в том, что при большом наборе критериев и достаточно жестких пороговых значениях различные потенциальные заемщики могут не удовлетворять требованиям по различным критериям, т.е. будет достаточно трудно разработать какой-то более или менее унифицированный подход к отбору заемщиков. Этот подход используется многими аудиторскими компаниями для оценки возможного банкротства компании.

Второй вариант предполагает ориентацию на один критерий. В качестве его может либо выбираться один из стандартных показателей, имеющих вполне понятную экономическую интерпретацию (например, один из коэффициентов ликвидности, коэффициент обеспеченности процентов и т.п.), либо этот критерий разрабатывается в виде некоторого искусственного показателя, обобщающего частные критерии. Для этого обобщенного критерия устанавливается пороговое значение, с которым и сравнивается фактическое значение критерия, рассчитанное для потенциального заемщика. Основная трудность в реализации этого подхода заключается в способе конструирования обобщенного показателя. Чаще всего он представляет собой линейную комбинацию частных критериев, каждый из которых включается в обобщающий показатель с некоторым весовым коэффициентом. Именно такой подход был использован Э.Альтманом при разработке Z-критерия для прогнозирования банкротства.

Смешанный подход является в некотором смысле комбинацией двух первых подходов. Чаще всего он заключается в следующем. Разрабатывается иерархическая система критериев, состоя-

шая из одного обобщенного показателя и совокупности подчиненных частных показателей, используемых в случае необходимости в качестве дополнительных критериев. Этот подход применялся неоднократно в отечественной аналитической практике, в частности, для оценки научно-технического, технического и организационного уровней компаний. Все сложности, описанные выше, присущи и этому подходу.

Именно последний вариант анализа нашел применение, в частности, в методике рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков, используемой в течение ряда лет одним из банков Санкт-Петербурга. Общая логика этой методики такова.

Считается, что основная масса потенциальных заемщиков принадлежит к одной из трех отраслей: промышленность, снабжение, торговля. Основой системы критериев является обобщающий показатель — рейтинг R , который строится на основе трех экономических показателей: коэффициента текущей ликвидности, коэффициента быстрой ликвидности и коэффициента концентрации собственного капитала. Алгоритм построения заключается в следующем. Для каждого из трех показателей установлена классность, при этом для каждой отрасли выделено три класса. В зависимости от того, какое значение имеет частный критерий, любая коммерческая организация может быть отнесена по данному критерию к первому (наиболее приоритетному), второму или третьему классу. Каждому из трех показателей присваивается вес, значения которого различны в зависимости от отрасли. Далее, номера классов, умноженные на весовые коэффициенты, складываются, давая в сумме значение R . Область изменения R разбита на несколько интервалов; в зависимости от того, в какой интервал попадает значение R для конкретной компании, ему присваивается соответствующий класс кредитоспособности. Если значение R близко к границе, разделяющей два смежных интервала, рассчитываются дополнительные частные критерии, для которых также установлены пороговые значения. Они используются для более обоснованного отнесения коммерческой организации к тому или иному классу кредитоспособности. В качестве таких дополнительных частных критериев применяется коэффициент рентабельности продукции, коэффициент рентабельности основной деятельности, оборачиваемость запасов и др.

Приведем пример алгоритма расчета R для торговой организации. Предположим, что по балансу значения коэффициентов

текущей ликвидности, быстрой ликвидности и концентрации собственного капитала равны соответственно 2,2; 0,6 и 38%. Установленные банком значения классности и весовые коэффициенты для этой отрасли приведены в табл. 8.15.

Таким образом, наша организация попадает по первому показателю в первый, а по второму и третьему – в третий класс. Рейтинг R рассчитывается по формуле

$$R = \sum_{k=1}^3 K_k \cdot d_k = 1 \cdot 25\% + 3 \cdot 35\% + 3 \cdot 40\% = 250\%.$$

Очевидно, что R меняется в диапазоне от 100% (соответствует ситуации, когда по всем трем показателям организация попадает в первый класс) до 300% (соответствует наихудшей ситуации, когда по всем трем показателям организация попадает в третий класс). Этот диапазон разбит на четыре интервала, соответствующих четырем классам кредитоспособности: от 100 до 150%, от 150 до 220% от 220 до 270% и от 270 до 300%. Организация, попавшая в первый класс кредитоспособности, т.е. имеющая значение R до 150%, может рассчитывать на наилучшие условия получения кредита.

Таблица 8.15

Критериальные значения показателей

| Показатель | Класс K_k (в зависимости от диапазона изменения коэффициента) | | | Вес (d), % |
|---|---|-------------|-----------|----------------|
| | 1 | 2 | 3 | |
| Коэффициент текущей ликвидности | более 2 | от 1,5 до 2 | менее 1,5 | 25 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | более 1,5 | от 1 до 1,5 | менее 1 | 35 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала, % | более 45 | от 40 до 45 | менее 40 | 40 |

Отметим ряд проблем, которые следует учитывать при разработке подобных методик.

1. Необходим тщательный отбор основных частных критериев. По возможности эти показатели не должны быть тесно взаимосвязаны между собой. В частности, очевидно, что для приве-

денной совокупности это требование не выполняется, поскольку коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, как правило, очень тесно взаимосвязаны — коэффициент парной корреляции будет близок к единице.

2. Пороговые значения частных критериев должны быть обоснованы. В приведенном примере видно, что для первых двух коэффициентов эти пороговые значения составлены на основе западной практики. Выше уже упоминалось, что в нашей стране эти значения вряд ли применимы. Разработке пороговых значений должно предшествовать накопление данных о фактическом состоянии дел в отношении данных коэффициентов, что вполне по силам любому банку, аккумулирующему данные о своих клиентах.

3. Весовые значения коэффициентов также должны быть обоснованы. Из приведенного примера видно, что коэффициент быстрой ликвидности имеет приоритет перед коэффициентом текущей ликвидности. Вряд ли это оправдано для торговой организации, поскольку основную часть оборотных средств такой организации составляют товарные запасы, т.е. коэффициент текущей ликвидности, как раз и учитывающий эти активы, в этом случае гораздо более важен в аналитическом смысле.

4. Величину пограничной области вокруг границы, разделяющей два смежных интервала, чаще всего можно установить лишь субъективным способом. В этом нет ничего страшного. В частности, довольно обыденным является применение n %-ной оценки; например, область с 5 %-ным отклонением от границы может считаться пограничной.

Рейтинговые оценки надежности банка. Резкое увеличение числа банков (напомним, что если в годы советской власти в стране было четыре банка, то к концу 2000 г. их число составило около 1200) и видов оказываемых ими услуг безусловно благоприятно влияет на развитие экономики, вместе с тем и физические, и юридические лица сталкиваются с определенными трудностями. Одна из них — выбор банка. Вообще проблема выбора является одной из самых существенных проблем в процессе трансформации сознания российского человека как предпринимателя. Сформулировать альтернативы, обобщить их, сделать сравнительный анализ и правильный выбор, особенно в условиях многокритериальности, представляет собой довольно непростую задачу даже для искусственного бизнесмена, не говоря уже о

начинающих предпринимателях. В полной мере это относится и к выбору банка, поскольку предлагаемые банками условия и перечень услуг могут существенно варьировать.

Списки крупнейших и наиболее надежных российских банков периодически публикуются в различных изданиях. Такие списки обычно сопровождаются рейтингами надежности банков. В основу рейтинговых оценок заложены различные показатели, алгоритмы расчета которых аналогичны алгоритмам рассмотренных выше коэффициентов, характеризующих финансовое состояние объекта анализа, и построены с учетом специфики деятельности банка и его отчетности. В частности, в число таких показателей обязательно входят коэффициенты ликвидности. На основе таких показателей, как правило, строится некий сводный критерий, дающий обобщенную оценку надежности банка.

Какого-то унифицированного подхода к оценке надежности банка не существует; подобные методики разрабатываются государственными службами, специализированными рейтинговыми агентствами, самими банками, независимыми экспертами¹. Поэтому вполне естественна и раздающаяся в их адрес критика. Разработка качественной стандартизированной методики рейтинговой оценки является сложным процессом и, безусловно, не может быть предметом сугубо научных дискуссий; в этой работе должны участвовать и профессионалы-практики.

Мы привели лишь несколько направлений использования аналитических коэффициентов, рассчитываемых по данным отчетности. Подчеркнем, что их реализация наиболее удобна в рамках имитационного моделирования в среде электронных таблиц и персональных компьютеров.

¹ В качестве примера, позволяющего понять логику составления подобных методик, можно привести разработку группы специалистов, которая опубликована в газете «Известия» от 30 апреля 1996 г. № 81.

9. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В МЕЖДУНАРОДНОМ КОНТЕКСТЕ

9.1. Отчетность и ее роль в построении концептуальных основ бухгалтерского учета

В экономически развитых странах, исповедующих англо-американскую модель бухгалтерского учета, финансовая отчетность рассматривается как краеугольный камень в концептуальных основах учета, логика построения которых в наиболее общем виде может быть представлена следующим образом (рис. 9.1).

Смысловое содержание приведенного на рис. 9.1 подхода достаточно очевидно и может быть описано следующим образом. Исходным моментом при разработке концептуальных основ бух-

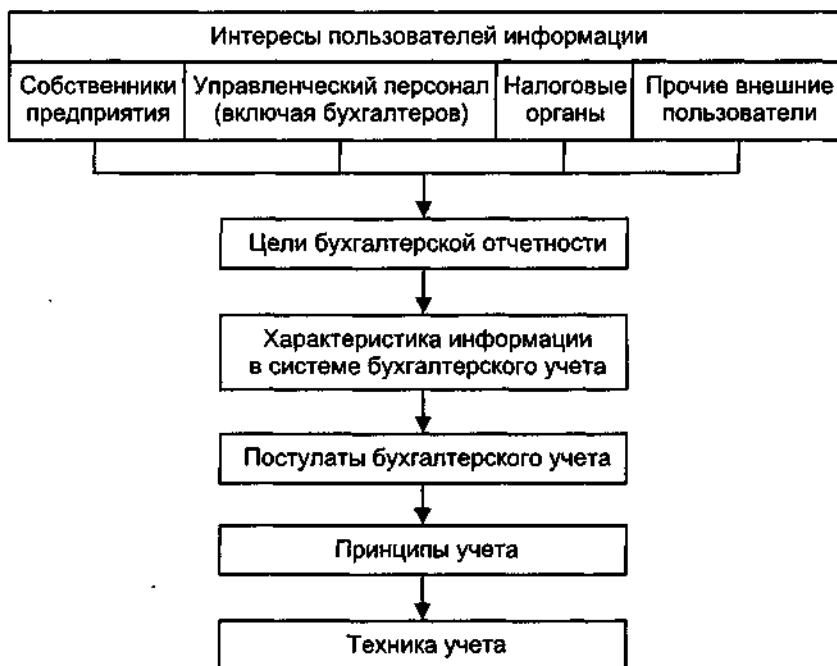


Рис. 9.1. Логика построения концептуальных основ бухгалтерского учета

галтерского учета являются *интересы пользователей* его результатами. В деятельности предприятия как первичной ячейки любой экономической системы, производящей некоторый вид продукции и/или услуг, т.е. вносящей свой вклад в генерирование общих доходов страны, заинтересованы различные группы лиц. Наиболее общей их градацией является обособление четырех групп: (а) собственники предприятия; (б) его работники, представленные управленческим персоналом; (в) государство, представленное налоговыми органами, и (г) прочие лица (действующие и потенциальные контрагенты: поставщики материальных и финансовых ресурсов, покупатели, банки).

Первая группа объединяет лиц, предоставивших свои финансовые ресурсы предприятию с целью его создания и продолжающих держать их вложенными в его активы. Система учета должна обеспечить их информацией о том, что вложенные средства используются эффективно, в том смысле, что их изымание и вложение в другой бизнес не представляются целесообразными. Во вторую группу входят специалисты, выступающие агентами собственников предприятия и обеспечивающие достижение поставленных перед ними целей. С их позиции система бухгалтерского учета должна, во-первых, дать возможность контроля за текущей деятельностью и, во-вторых, обеспечить такими данными, с помощью которых можно было бы отчитаться перед собственниками об эффективности работы. В третью группу входят налоговые органы, представляющие интересы государства. С их позиции система бухгалтерского учета должна обеспечить предоставление данных о предписанных законодательством налоговых базах¹. Четвертая группа наиболее многочисленна; сюда входят все

¹ Отметим, что давнишний спор о том, чьи приоритеты — государства или собственников — должны учитываться в системе бухгалтерского учета прежде всего и/или быть в определенной гармонии, как раз и выражается в построении либо налогово-ориентированного учета, либо неналогово-ориентированного учета. Налоговая ориентация бухгалтерского учета означает ведение учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты требований налоговых органов (как следствие — отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль совпадают). Неналоговая ориентация предполагает ведение бухгалтерского учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты требований бухгалтерского законодательства (как следствие — отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль не совпадают; последняя получается путем корректировки первой на основе требований налогового законодательства).

физические и юридические лица, имеющие определенный интерес к деятельности предприятия и, вместе с тем, не имеющие доступа к ее внутренней информационной базе; они могут полагаться только на данные доступной бухгалтерской отчетности.

Обособленные на рис. 9.1 группы пользователей данными системы бухгалтерского учета неравноправны по своим возможностям с позиции доступности информационных источников — в привилегированном положении оказывается управленческий персонал, имеющий, в принципе, доступ ко всей информационной базе. Вместе с тем очевидно, что в общей совокупности лиц, имеющих отношение к данному предприятию, главенствующую роль играют его собственники, предоставившие финансовые ресурсы при создании предприятия и продолжающие держать в нем свой капитал. От них зависит судьба предприятия как самостоятельного субъекта хозяйствования. Поэтому система бухгалтерского учета и генерируемая ею отчетность должны быть организованы на предприятии таким образом, чтобы прежде всего удовлетворить запросы его собственников, т.е. уверить их в том, что нанятый ими управленческий персонал работает надлежащим образом с позиции достижения поставленных перед предприятием целей.

Кроме того, поскольку предприятие не может обойтись без заинтересованных в его деятельности лиц и государственных органов, отчетность, по возможности, должна обеспечивать и их достаточным объемом информативных сведений.

Две группы пользователей — собственники и управленческий персонал — имеют вполне оправданный приоритет в организации учета и отчетности; более того, в рамках англо-американской модели уже в течение многих десятилетий активно развивается идея подразделения системы учета на две *взаимосвязанные* ветви — финансовый учет и управленческий учет. Обе ветви имеют одну и ту же информационную базу, но различный выход: в рамках финансового учета генерируются отчетные данные, ориентированные прежде всего на собственников предприятия, т.е. позволяющие им делать суждение о том, что капитал, инвестированный в активы предприятия, используется устраивающим их образом (с позиции отдачи); в рамках управленческого учета генерируются данные, представляющие интерес прежде всего для управленческого персонала и позволяющие ему наиболее эффективным образом использовать контролируемые ресурсы (с позиции сниже-

ния относительных затрат и повышения доходов). Такой подход достаточно оправдан и в том смысле, что значительный объем данных, предоставляемых собственникам (в частности, речь идет о публичной отчетности), является общедоступным и, кроме того, удовлетворяющим базовые интересы остальных групп пользователей.

Таким образом, чтобы быть уверенными в том, что деятельность предприятия отвечает интересам пользователей, представители всех идентифицированных на рис. 9.1 групп нуждаются в получении регулярной информации. Безусловно, информация может и должна быть различной; существенно лишь одно — она должна быть надежной и полезной с позиции принятия управленческих решений.

В современном мире источников информации в отношении предприятий достаточно много, однако лишь один из них формируется и функционирует практически в обязательном порядке — это система бухгалтерского учета, организуемая на предприятии в соответствии с требованиями законодательства и/или экономической целесообразности. Данные, генерируемые в этой системе, обладают несколькими весьма важными свойствами: они верифицируемы, т.е. поддаются проверке; как правило, формируются по определенным, заранее принятым общим правилам; отличаются регулярностью и систематичностью и др.

В условиях рынка основной продукт системы бухгалтерского учета — отчетность — становится, по существу, единственным достоверным источником информации о предприятии, на который могут опираться заинтересованные в его деятельности лица, особенно те из них, кто не имеет доступа к внутренним информационным источникам.

Именно этим объясняется то обстоятельство, что интересы пользователей во многих странах поставлены во главу угла при формировании модели и методологии бухгалтерского учета. В частности, в США концептуальные основы бухгалтерского учета были разработаны Советом по стандартам финансового учета (*Financial Accounting Standards Board, FASB*) в 1978 — 1985 гг. Они оформлены в виде шести документов, названных Положениями о концепциях финансового учета (*Statements of Financial Accounting Concepts, SFAC*) и содержат описание целей финансовой отчетности, качественных характеристик учетной информации, элементов отчетности, способов отражения в ней различных активов и др.

SFAC 1 (ноябрь 1978 г.) «Цели финансовой отчетности коммерческих предприятий» констатирует, что отчетность должна давать информацию инвесторам и кредиторам об экономических ресурсах компании и достигнутых финансовых результатах. *SFAC 2* (май 1980 г.) «Качественные характеристики учетной информации» описывает и трактует такие характеристики, как уместность, понятность, достоверность и др. *SFAC 3* (декабрь 1980 г.) «Элементы финансовой отчетности коммерческих предприятий» дает трактовку десяти основных элементов отчетности: активы, кредиторская задолженность (обязательства), собственный капитал, инвестиции собственников, выплаты собственникам, совокупный доход за отчетный период, поступления (выручка), расходы, капитализированные доходы, потери. *SFAC 4* (декабрь 1980 г.) «Цели финансовой отчетности некоммерческих организаций» дает характеристику отчетности, формируемой компаниями, для которых получение прибыли не является основной целью. *SFAC 5* (декабрь 1984 г.) «Квантифицируемость, признание оценок и их отражение в финансовой отчетности коммерческих предприятий» описывает основные требования к идентификации информации, а также критерии, которым должна удовлетворять та или иная статья, включаемая в отчетность. *SFAC 6* (декабрь 1985 г.) «Элементы финансовой отчетности» представляет собой модификацию *SFAC 3*, предназначенную для некоммерческих организаций.

Аналогичный подход можно видеть и в действиях Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета (*International Accounting Standards Committee, IASC*). Комплекс разработанных Комитетом правил ведения учета и составления отчетности оформлен в виде так называемых международных стандартов бухгалтерского учета (*International Accounting Standards, IAS*), обеспечивающих определенную унификацию бухгалтерской практики. Эти стандарты предваряются объемным документом «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности», в значительной степени следующим логике американских положений. В частности, данный документ включает такие разделы, как цель финансовой отчетности; основополагающие допущения; качественные характеристики финансовой отчетности, элементы финансовой отчетности; признание элементов финансовой отчетности; оценка элементов финансовой отчетности; концепции капитала и поддержания капитала.

Из приведенной на рис. 9.1 схемы видно, что исходным пунктом в построении системы бухгалтерского учета являются требо-

вания всех лиц, заинтересованных в информации, генерируемой в рамках этой системы. Тем самым подчеркивается доминанта информационно-советующей функции учета, поскольку очевидно, что подобные интересы не могут ограничиваться лишь реализацией контрольной функции. Не случайно бухгалтерская отчетность является основой информационного обеспечения финансового менеджмента как самостоятельного направления в прикладной экономике, имеющего не только научное, но и практическое значение.

Совершенно очевидно, что интересы выделенных групп не могут совпадать, более того, возможны ситуации, когда они находятся в определенном противоречии. Так, управленческому персоналу, с одной стороны, выгодно показать в отчетности большую прибыль, чтобы тем самым привлечь новых инвесторов и оправдать перед владельцами компании свою деятельность, с другой стороны, это чревато повышенными налогами.

Не требует особых доказательств тезис о том, что построить отчетность, которая в равной мере устраивала бы всех пользователей, невозможно. Кроме того, в рамках бухгалтерского учета имеются возможности существенного влияния на выносимое на всеобщее обозрение (путем публикации отчетности) представление об имущественном и финансовом положении предприятия. Уже ни для кого не секрет, что составление отчетности в условиях рынка не является жестко предопределенным, и от того, какие методы используются в учете, представление отчетности может существенно различаться. В литературе приводятся примеры, показывающие, например, насколько значительным может быть расхождение в оценке производственных запасов, а следовательно, и прибыли при использовании того или иного метода оценки себестоимости продукции. Так, компания «Дженерал Моторс» в 1988 г. показала в балансе остатки запасов по методике ЛИФО на сумму 7984,3 млн долл.; если бы была использована методика ФИФО, оценка составила бы 10509,6 млн долл., т.е. на 31,6% выше. Еще разительнее расхождения по компании «Катерпиллер» (1988 г.); те же самые показатели по ней составили соответственно 1986 млн долл.; 3614 млн долл.; 82,7%¹.

¹ Comparative International Accounting, 3-rd ed. / Edited by C. Nobes and R. Parker. — Prentice Hall, 1991. — P. 114.

Итак, возвращаясь к схеме, представленной на рис. 9.1, можно утверждать о том, что цели финансовой отчетности определяются потребностями пользователей. Поэтому она должна содержать информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, а также о текущем финансовом положении и происшедших в нем изменениях за отчетный период. В наиболее акцентированном виде целевая установка финансовой отчетности сформулирована в ст. 5 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» и заключается «в представлении информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений».

В соответствии с упомянутыми выше документами, описывающими концептуальные основы бухгалтерского учета, *качественные характеристики* информации, циркулирующей в учете и отчетности, приведены в виде определенной иерархической структуры (рис. 9.2). Все представленные на схеме характеристики легко интерпретируются, поэтому мы не будем вдаваться в пространный комментарий по этому поводу.

Следующие элементы концептуальных основ бухгалтерского учета в интерпретации представителей англо-американской школы в значительной степени конкретизируют условия, обеспечивающие возможность подготовки в системе учета и отчетности информации, удовлетворяющей требованиям пользователей. Не вдаваясь в теоретические аспекты данной проблематики, ограничимся лишь кратким описанием этих элементов.

Постулаты бухгалтерского учета определяют наиболее общие условия, в которых функционирует система бухгалтерского учета. Известны различные подходы к их формулированию. В частности, сравнительно широкую известность получили разработки американских специалистов под руководством М. Мунитца, опубликованные в 1961 г. Мунитц предложил три группы постулатов:

- постулаты, проистекающие из общеэкономических и политических условий окружающей действительности (пять постулатов: квантифицируемость, обмен, предприятия, временной период, единица измерения);
- постулаты, проистекающие из природы и сущности собственно бухгалтерского учета (четыре постулата: финансовая отчетность, рыночные цены, предприятия, гипотетичность);

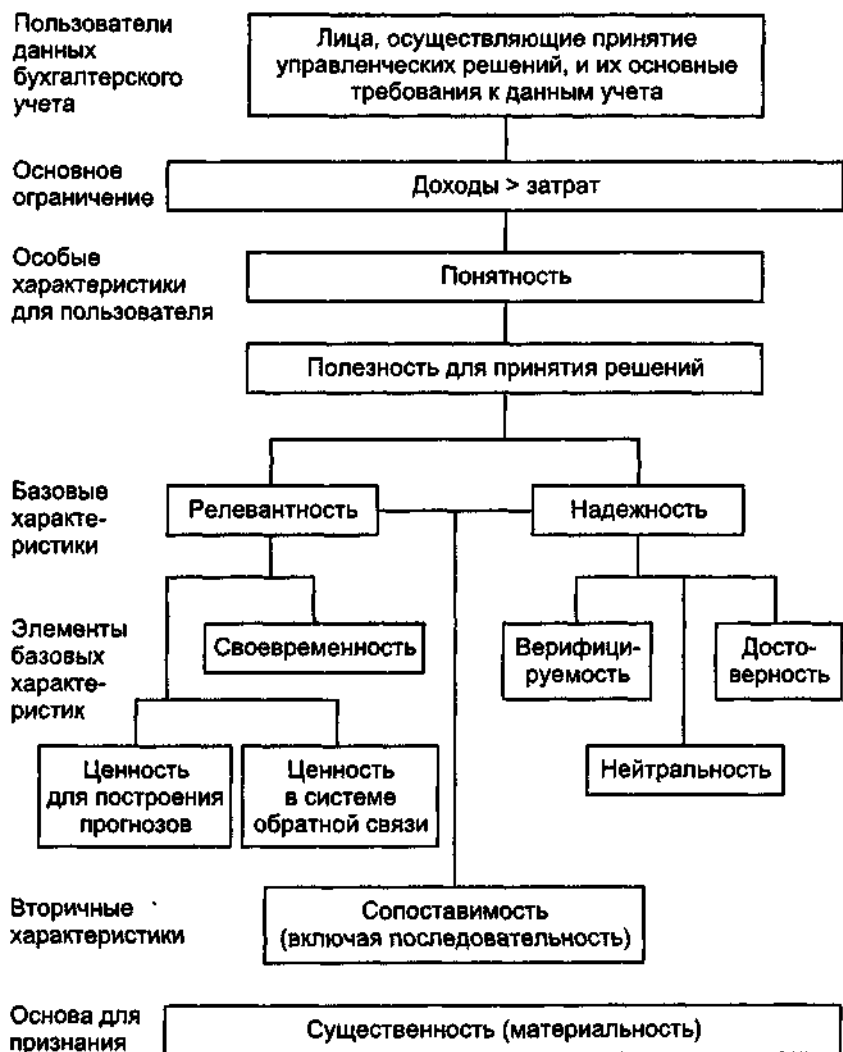


Рис. 9.2. Качественные характеристики информационных данных в системе бухгалтерского учета

• императивы (пять постулатов: непрерывность, объективность, последовательность, стабильность используемой денежной единицы, аналитичность представления).

Чтобы читатель мог иметь хотя бы минимальное представление о природе и сущности этих постулатов, приведем для примера один из них, относящийся к первой группе и называемый «Обмен»: *«Большая часть производимых товаров и услуг распределяется путем обмена, т.е. эти товары и услуги не потребляются в полном объеме непосредственно их производителями».*

Что касается принципов бухгалтерского учета, то они также излагаются в специальной литературе в различных трактовках, а их количество варьирует от четырех-пяти до полутора десятков. Вообще следует заметить, что в специальной литературе по бухгалтерскому учету наблюдается значительный разноречивый терминологии; единства по этому вопросу нет среди как западных, так и отечественных ученых и практиков.¹

Тем не менее, обобщая положения международных стандартов финансовой отчетности и отечественных нормативных документов (главным образом имеются в виду закон «О бухгалтерском учете» и ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»), можно идентифицировать следующий набор основных постулатов и принципов бухгалтерского учета.

Постулаты (допущения) бухгалтерского учета представляют собой аксиоматическое декларирование в наиболее общем виде политических, экономических и социальных условий, в которых функционирует система бухгалтерского учета и очевидность которых не может быть подвергнута сомнению. Это:

имущественная обособленность, означающая, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов

¹ В отечественной специальной литературе обсуждение вопросов о значимости принципов бухгалтерского учета было инициировано Я.В.Соколовым в 1993 г. в его послесловии к известной работе американских ученых [Нидлз, Андерсон, Колдуэлл]. Активная работа в этом направлении велась также в недрах Минфина РФ. Вскоре принципы бухгалтерского учета получили официальное признание и были закреплены в ПБУ 1/94 «Учетная политика предприятия» (в настоящее время это Положение действует в редакции от 1998 г.). Развернувшаяся в дальнейшем дискуссия о составе, значимости и содержательном наполнении принципов освещалась в профессиональных журналах (см., например, статьи: Соколов Я.В. Принципы бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 1996, №2; Кашаев А.Н., Островский О.М. О принципах бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 1996, №11). В наиболее законченном виде эта тема представлена в работе [Соколов, 2000, с. 30 – 46]. Общее представление о понимании данной проблематики в экономически развитых странах можно найти в монографиях [Хендриксен, Ван Бреда; Verkaoui].

и обязательств ее собственников и активов и обязательств других организаций;

непрерывность деятельности, означающая, что у организации нет намерения «свернуть» свою работу, т.е. обязательства, выданные организацией, будут исполняться надлежащим образом¹;

последовательность применения учетной политики, означающая, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

квантифицируемость, означающая, что в систему бухгалтерского учета включаются лишь те и только те данные, которые могут быть оценены количественно и выражены в денежном измерителе;

временной период, дополняющий постулат о непрерывности деятельности и означающий, что заинтересованные в деятельности организации лица должны периодически получать информацию о ее результатах и эффективности;

временная определенность фактов хозяйственной жизни, означающая, что любой факт относится к тому периоду, когда он имел место, независимо от движения денежных средств.

Принципы (требования) бухгалтерского учета представляют собой некоторые общепринятые базовые соглашения относительно правил ведения бухгалтерского учета. Это следующие принципы:

регистрация, т.е. нет документа — нет бухгалтерской записи;

полнота, т.е. данные в системе учета должны со всех сторон охарактеризовать деятельность организации, что достигается в том случае, если все существенные факты хозяйственной жизни отражаются в учете;

своевременность, т.е. данные, генерируемые в системе учета, должны отражаться в системе учета и представляться заинтересованным лицам в нужное время;

осмотрительность, т.е. большая готовность признавать в учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

¹ Данный постулат не следует трактовать буквально, поскольку, безусловно, все в мире имеет свое начало и свой конец и, не исключено, со временем организация прекратит свою деятельность. В данном случае речь идет о другом: если в ближайшей перспективе такое прекращение очевидно или весьма ожидаемо, то должны использоваться отличные от рутинных способы оценки и представления данных, в частности баланс должен быть представлен не в исторических, а в ликвидационных ценах.

непротиворечивость, т.е. данные аналитического и синтетического учета должны соответствовать друг другу;

приоритет содержания перед формой, т.е. факты хозяйственной жизни должны отражаться в учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;

целостность и рациональность, т.е. система учета в рамках организации независимо от ее размеров должна (а) представлять собой единое целое по базовым параметрам и (б) создаваться и функционировать исходя из требования эффективности (расходы на организацию системы учета не должны быть чрезмерными и должны покрываться условными доходами, равными возможным потерям в случае, если система учета организована ненадлежащим образом);

идентификация, т.е. любой факт хозяйственной жизни должен быть однозначно соотнесен с определенным периодом и/или моментом времени;

верифицируемость, т.е. проверяемость операций и данных, что достигается введением (а) коллации, т.е. организации встречной проверки расчетов, и (б) инвентаризации;

достоверность и добросовестность, т.е. данные учета и отчетности должны быть составлены таким образом, чтобы на них можно было полагаться при принятии управленческих решений;

соответствие, т.е. при определении финансового результата доходы должны соотноситься с расходами, обусловившими эти доходы.

Завершающим элементом представленной на рис. 9.1 схемы является *техника учета*, под которой понимается свод методов и процедур, позволяющих отражать факты хозяйственной жизни в соответствии с определенными выше постулатами и принципами.

Таким образом, даже краткий обзор состояния дел в построении теоретических концепций бухгалтерского учета, исповедуемых в экономически развитых странах, показывает, что финансовая отчетность, представляя собой результат работы бухгалтера в очередном отчетном периоде, с позиции теории является по сути основным элементом системы учета, в значительной степени определяющим не только процедурные аспекты этой системы, но и, что гораздо более важно, ее концептуальные основы. Не случайно в последние годы в нашей стране ведущими специалистами Минфина РФ, представителями науки и практики была проделана огромная работа по систематизации методологии бухгалтер-

ского учета, что нашло отражение в разработке федерального закона и Положений по бухгалтерскому учету.

9.2. Отчетность и психологические аспекты бухгалтерского учета

Выделение интересов различных групп лиц, имеющих отношение к финансовой отчетности, приводит к сравнительно новому, по крайней мере для отечественной науки, аспекту бухгалтерского учета — психологической компоненте этого рода деятельности. Роль отчетности здесь также весьма существенна.

Учетная информация, представленная в целях управления и контроля в первичных документах, регистрах, отчетности всегда отражает интересы участников хозяйственного процесса. Эти интересы не только не всегда совпадают, но и могут находиться в определенном противоречии (акционеры и кредиторы, налоговая служба и администрация, коммерческая организация как юридически самостоятельное лицо и инвесторы и др.). Психология этих групп в значительной степени определяет выбираемые в учете методологические приемы.

В отечественной литературе психологической стороне учетно-аналитической деятельности до сих пор не уделяется внимания. В условиях жестко регламентированной системы бухгалтерского учета, существовавшей в России в советское время, необходимости в постановке этой проблемы не существовало. Система учета и отчетности строилась исключительно исходя из интересов государства. Чрезмерная регламентация ведения учета и подготовки отчетности не оставляла места варибельности, а следовательно, исключала возможность ориентации информации на конкретных пользователей (или типы пользователей) с их индивидуальными особенностями интеллектуального, психологического и образовательного характера.

В западной литературе эта проблема стала разрабатываться сравнительно недавно. Это было вызвано бурным развитием психологических аспектов теории принятия решений и, в частности, появлением новой ветви знаний в теории информации, которую с некоторой долей условности можно назвать как «Производство информации с учетом человеческого фактора» (*Human Information Processing*). (Американский специалист по управленческому учету М.Хирш (*M.Hirsch*) с известной долей юмора определяет эту

ветвь как область знаний, позволяющих нам понять, что утверждение «все, что нужно для принятия хорошего управленческого решения, — это факты» является не совсем корректным.)

Первые монографии, рассматривающие психологические аспекты бухгалтерского учета, появились двадцать лет назад и были обусловлены развитием теории и практики управленческого учета. Значительный вклад был сделан такими учеными, как У.Брунс (*W. Bruns*), Э.Каплан (*E. Caplan*), М.Драйвер (*M. Driver*), Э.Хопвуд (*A. Hopwood*) и др. Сравнительно позднее обращение внимания ученых к этой стороне учетно-аналитической деятельности объясняется многими причинами. Вероятно, одна из основных причин — невозможность формализации психологической компоненты бухгалтерского учета. Бухгалтеры, особенно в нашей стране, привыкшие работать в достаточно формализованной информационной среде, весьма скептически относятся к описательным, по их мнению, рекомендациям о необходимости учета психологических аспектов подготовки и использования информации, не видя четких, более или менее регламентированных способов использования этих рекомендаций на практике.

Проблема психологической составляющей учетно-аналитической деятельности должна рассматриваться в различных аспектах: (а) с позиции познавательной сложности учетно-аналитических сведений; (б) с позиции источника данных; (в) с позиции пользователя информации; (г) с позиции выделения психологических типов личности.

Как известно, бухгалтерский учет является функциональной прикладной конкретно-экономической наукой. В этих науках человеческий фактор играет исключительно важную роль. В приложении к бухгалтерскому учету это означает, в частности, что никакие оценки о достоверности, надежности и достаточности информации, генерируемой в системе учета, не могут быть сделаны без принятия во внимание этого фактора.

Приведем простейший пример. С позиции управления коммерческой организации одной из основных задач бухгалтерского учета является представление информации, полезной для принятия управленческих решений. Поскольку пользователи информации ощутимо варьируют, причем по многим признакам (социальный статус, место в управленческой иерархии, формальное отношение к коммерческой организации, информация о деятельности которой анализируется, и т.д.), становится оче-

видным, что каждый из них имеет свой критерий «полезности» и ждет от представленных ему отчетных данных прежде всего той информативности, какая интересна именно для него. Причем эти интересы не всегда могут совпадать. Так, в период определенного спада деятельности коммерческой организации управленческий персонал вряд ли будет заинтересован в его афишировании путем публикации показателей в динамике; совершенно отличной в этом смысле будут позиция и интересы инвесторов и кредиторов.

Одним из ключевых моментов для понимания психологической компоненты бухгалтерского учета является четкое разграничение понятий «сообщение» и «информация». Под «сообщением» следует понимать любые сведения (данные), характеризующие хозяйственные процессы. Данные фиксируются на каких-либо носителях (документы, журналы, дискеты и др.), они индифферентны как к источнику, так и к различным их потребителям. *Информация* — это сведения, уменьшающие неопределенность в той области, к которой они относятся. Информация не существует в перманентном состоянии, но она возникает всякий раз, когда пользователь обращается к данным. Глядя на одни и те же данные, пользователи, имеющие различный уровень подготовки, информированности, опыта и т.д., получают различную информацию, т.е. какие-то новые, полезные для них сведения. Следовательно, информация формируется и выражается через отношение между данными и их потребителем, а ее величина зависит не только и не столько от числа знаков в сообщении, сколько от того банка данных, которым располагает потребитель; при этом информативность сообщения обратно пропорциональна вероятности его появления. (Так, сообщение о недостатке в 10 тыс. руб., выявленной в процессе инвентаризации, нередко более информативно, чем сообщение об очередной плановой поставке товаров в размере 10 млн руб.)

До недавних пор общепризнанным являлось мнение, что бухгалтерские данные являются объективными, достоверными, беспристрастными, однозначно трактуемыми и т.п. Это рассматривалось как одно из главных достоинств бухгалтерии, но по мере продвижения нашей экономики к рынку бесспорность этого тезиса подвергалась сомнению. Новые нормативные документы, в частности Закон о бухгалтерском учете и Положения по бухгалтерскому учету, предоставляют достаточные возможности бухгал-

терам для того, чтобы влиять на состав и оценку учетных показателей. В частности, в рамках выбираемой в коммерческой организации учетной политики на усмотрение бухгалтера оставляются установление лимита стоимостной оценки для отнесения активов к основным или оборотным средствам, способ оценки и амортизации нематериальных активов, выбор метода оценки себестоимости произведенной продукции, методика резервирования сомнительных долгов и т.п. Такое же мнение пропагандируется и западными учеными. Так, один из авторитетных западных специалистов Э.Каплан справедливо отмечает, что объективность учетной информации, используемой для управления, является по большей части мифом.

Безусловно, речь не идет о какой-то преднамеренной фальсификации данных. Просто посыл, который нередко закладывают пользователи в отношении бухгалтерских данных, суть которого можно выразить следующей сентенцией: «существует исчислимое множество объективных данных о деятельности данной коммерческой организации, и роль бухгалтера сводится к их отысканию и беспристрастному изложению в виде отчета» — изначально не верен. Процесс отбора данных, их оценки и включения в отчет не может быть абсолютно беспристрастным. Опытный бухгалтер имеет свое обоснованное видение в отношении того или иного управленческого решения и пытается довести его до руководства путем отбора и надлежащего представления отчетных данных.

В еще большей степени бихевиористский аспект бухгалтерского учета проявляется при рассмотрении процесса подготовки и использования данных с позиции потребителя информации. В теории принятия решений сформулировано понятие «познавательной сложности» данных (*cognitive complexity*). М.Драйвер и Дж.Мокк (*J. Mock*) определяют две характерные составляющие этого понятия: объем используемых данных и степень фокусирования на возможных решениях проблемы.

Одна составляющая определяет объем сведений, необходимых менеджеру для решения той или иной проблемы: один требует максимально возможных данных, второй хочет получить лишь ограниченный объем сведений. Другая составляющая различает пользователей, ориентирующихся на осмысление и принятие одного вполне определенного решения и на предпочитающих проводить сложный многоаспектный анализ с последующим выбором решения из нескольких альтернативных. Следовательно-

но, можно выделить четыре типа стиля поведения в управленческом процессе (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Стиль поведения в управленческом процессе

| Тип | Объем используемых данных | Степень фокусирования |
|-----------------|---------------------------|-----------------------|
| Решительный | Минимальный | Одно решение |
| Гибкий | Минимальный | Много альтернатив |
| Иерархический | Максимально возможный | Одно решение |
| Интегрированный | Максимально возможный | Много альтернатив |

С позиции бухгалтера важно знать, что такие стили существуют, и пытаться определить, к какому из них ближе руководство данной коммерческой организации. Основываясь на этом, можно принимать решение об объеме отчетных данных, степени их структурирования, агрегированности и аналитичности, наличии альтернативных вариантов, выделении и ранжировании определяющих факторов и т.п. Понять психологию руководителя, найти оптимальную «золотую» середину в его информационном обеспечении, выполнить роль мотиватора его аналитической деятельности и составляет одну из неожиданных, на первый взгляд, но действительно необходимых задач бухгалтера.

Еще одной переменной, характеризующей психологический аспект процесса генерирования информации, является принадлежность менеджера и бухгалтера к тому или иному психологическому типу личности. Эта идея развивается в работах таких ученых, как К.Юнг (*K.Jung*), И.Бриггс-Майерс (*I.Briggs Myers*), Й.Козелецки (*J.Kozielecki*), Г.Лоренс (*G.Lawrence*), А.Маслов (*A.Maslow*) и др. Существуют различные психологические типы. С позиции рассматриваемой в докладе проблемы информационно-аналитического обеспечения процесса управления наибольший интерес представляют следующие альтернативные варианты индивидуальных свойств психической системы: реактивность – проактивность, рассудочность – интуитивность, интровертированность – экстравертированность, склонность к риску – несклонность к риску, стремление к достижению успеха – стремление избежать неудачи.

Принадлежность менеджера к тому или иному типу может накладывать значительные неформальные ограничения на состав и структуру представляемых ему учетно-аналитических данных. Так, руководители, склонные к проактивным действиям, достаточно свободно ориентирующиеся в сложных ситуациях, как правило, отличаются хорошей логикой, способностью и стремлением к анализу, поэтому нуждаются в объемной, хорошо структурированной информации. Их не пугают приводимые в отчетах альтернативные варианты действий, применение в аналитических расчетах достаточно сложных алгоритмов и методов.

Таким образом, процесс производства и потребления информации как необходимый элемент управленческого цикла находится в определенной зависимости от психологических особенностей лиц, участвующих в управлении коммерческой организации. Следовательно, этот процесс имеет психологическое измерение. Его нельзя оценить каким-то отдельным показателем, поскольку абсолютная предсказуемость человеческого поведения недостижима в принципе.

Невозможно вывести формализованные зависимости, характеризующие психологическую компоненту информационного обеспечения. Важно понять, что разные люди готовят и потребляют информацию различными способами. Развитие теории и практики бухгалтерского учета без детальной проработки рассмотренной проблемы невозможно. Разработка в содружестве с психологами тестов, позволяющих получить психологические портреты всех лиц, участвующих в процессе управления, готовящих и использующих для этого учетные данные, могла бы существенно повысить эффективность бухгалтерской работы.

9.3. Особенности экономического чтения отчетности зарубежных компаний

Внешнеэкономическая деятельность становится доступной для все большего числа отечественных коммерческих организаций. Эффективность заключаемых сделок в значительной степени зависит от того, насколько осознанным, а не импульсивным был выбор зарубежного партнера. Роль бухгалтера или специалиста по финансовому анализу в этом процессе трудно переоценить. Дело в том, что сведения о своем потенциальном деловом партнере можно почерпнуть из различных источников, включая нео-

фициальные. Однако наиболее надежной и достоверной является бухгалтерская отчетность. Она формализована, в достаточной степени унифицирована, известны и общие подходы к ее анализу. Многим отечественным специалистам уже в ближайшем будущем придется столкнуться с необходимостью уметь прочесть финансовую отчетность зарубежного партнера, сделать на основе ее элементарного анализа выводы о целесообразности развития деловых контактов.

В странах с рыночной экономикой анализ баланса является важной составной частью методики анализа финансовой отчетности. Для понимания основ этой методики предполагается последовательное ознакомление со следующими вопросами: потенциальные пользователи финансовой отчетности; структура годового отчета; документы, регламентирующие составление бухгалтерской отчетности; методика анализа; используемые технические средства и методы анализа. Коротко рассмотрим их.

Потенциальные пользователи финансовой отчетности. В условиях рыночной экономики в бухгалтерском учете выделяют две относительно самостоятельные ветви: финансовый и управленческий учет¹. Цель первого — обеспечить аналитической информацией внешних потребителей, к которым относятся акционеры, налоговые органы, кредиторы, инвесторы и др. Информация для этой группы пользователей представляется в виде публикуемых годовых отчетов.

Внешние пользователи ощутимо различаются как по целям, которые они ставят перед собой в процессе анализа финансовой отчетности, так и по их аналитическим возможностям. Так, сре-

¹ Справедливости ради следует отметить, что подобное подразделение бухгалтерского учета на две ветви пропагандируется в основном представителями англо-американской школы, которая все в большей степени распространяется в мире. Кстати, терминологию «управленческий» и «финансовый» вряд ли можно признать удачной; ее не следует понимать буквально, и, более того, она нередко вводит в заблуждение начинающих аналитиков и менеджеров, недостаточно владеющих основами бухгалтерского учета. Порой они искренне полагают, что, во-первых, эти два вида учета существуют раздельно и, во-вторых, для менеджеров достаточно знакомства лишь с управленческим учетом. На самом деле эти два вида учета в традиционной для англо-американской школы интерпретации неразделимы в принципе; они имеют в основе одну и ту же информационную базу, а суть управленческого учета состоит в накоплении и систематизации данных о составе затрат и факторах формирования конечного финансового результата.

ди акционеров могут быть люди, далекие от экономики, от точного понимания бухгалтерской отчетности. Поэтому они ориентируются на ряд широко известных и понятных показателей в частности рост доходов коммерческой организации, рыночную цену ее акций, доход на акцию и т.п. Аналитики, работающие более скрупулезно, дополнительно оценивают структуру капитала фирмы, ее потенциальную способность отвечать по обязательствам, возможную степень риска взаимодействия с фирмой и т.д.

Цель управленческого учета — дать информацию линейным и функциональным руководителям фирмы. Эта информация имеет ряд специфических черт: ориентация на конкретного пользователя; конфиденциальность; нерегламентируемость по способам получения, объему, форме и срокам представления; возможность использования любых удобных измерителей и т.д.

Общим для внутренних и внешних пользователей является использование ими аналитических показателей, рассчитываемых по стандартным методикам на основании доступной информации бухгалтерских отчетов.

Структура годового отчета. Специальных ограничений по составу информации годового отчета и его структуре не существует. Как правило, годовой отчет, красочно оформленный, содержит обращение президента фирмы; общую характеристику условий функционирования фирмы в отчетном году; бухгалтерскую отчетность; расшифровку отдельных статей бухгалтерской отчетности; аудиторский отчет; аналитический раздел (с пояснениями управленческого персонала об изменениях в результатах деятельности, используемых ресурсах, ликвидности и др.); информацию о перспективах развития фирмы, включая данные о ее инвестиционной политике; дополнительные сведения (фотографии, графики, данные об организационной структуре управления, составе совета директоров, наблюдательного совета и др.). В годовом отчете крупной зарубежной корпорации нередко несколько наборов отчетных форм, в том числе консолидированная отчетность и отчетность материнской компании. (Такая ситуация возникает, если корпорация имеет материнскую и несколько дочерних компаний.) Не следует по аналогии с отечественной практикой отождествлять сводную и консолидированную отчетность. От свода данных консолидация отличается двумя основными признаками:

- консолидированную отчетность составляют по двум или нескольким взаимосвязанным, но тем не менее юридически самостоятельным компаниям;

- консолидация не есть простое суммирование балансовых статей материнской и дочерних компаний.

Этому процессу присущи национальные особенности, закрепленные в учетных стандартах. Так, в США консолидированию подлежит отчетность всех дочерних компаний, в акционерном капитале которых доля материнской компании не менее 50%. Чтобы избежать двойного счета, в процессе консолидации актив и пассив баланса уменьшают на величину инвестиций материнской компании в акционерный капитал дочерних компаний. Доля сторонних лиц в акционерном капитале и текущих прибылях дочерних компаний отражается соответственно в пассиве консолидированного баланса (статья «Доля миноритариев») и в отчете о прибылях и убытках (статья «Выплаты миноритариям»).

В годовом отчете западной компании, как правило, можно найти следующие отчетные формы: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Международные стандарты финансовой отчетности рекомендуют составлять отчет об изменениях в капитале.

Ключевой показатель в отчете о прибылях и убытках в отчете западной компании – чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся в распоряжении владельцев компании после уплаты всех налогов. В дальнейшем она подразделяется на выплаты дивидендов и реинвестирование прибыли. Последний показатель отражает изменение накопленной прибыли.

Отчет о движении денежных средств характеризует источники и объемы их поступления в отчетном году. По данным этой формы можно проанализировать причины увеличения или уменьшения денежных средств по трем направлениям: текущая деятельность (чистая прибыль или убыток), инвестиционная деятельность (продажа или приобретение недвижимости, долгов), финансовая деятельность (выпуск дополнительных акций и облигаций или их выкуп, погашение долгов, выплата дивидендов и др.).

Аналитические возможности годового отчета достаточно высоки. Во-первых, в нем приводятся основные аналитические коэффициенты – доход на акцию, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, дивидендный выход и т.п., причем нередко даются и алгоритмы их расчета. Во-вторых, годо-

вой отчет любой западной компании обязательно включает детальные расшифровки к ключевым статьям отчетности и насыщенный аналитический раздел. В-третьих, любой аналитик может сделать дополнительные расчеты, используя данные бухгалтерских отчетов.

Основные особенности отчетности компаний экономически развитых стран. На содержание отчетности в той или иной стране оказывают влияние факторы: тип политической системы, тип экономической системы, виды взаимоотношений между компаниями и инвесторами, уровень инфляции, тип бизнеса, уровень подготовки управленческого персонала. При подготовке отчета для представления иностранным пользователям используют методы: предоставляется оригинал, дается перевод текстов, делается перевод в иностранную валюту, осуществляются некоторые пересчеты важнейших показателей, готовится отчетность в соответствии с IAS.

Самое главное состоит в том, что четкого определения понятия «отчетность в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета» не существует, поэтому наиболее доступным способом трансформации является следование требованиям Четвертой Европейской учетной директивы, в которой приводятся два формата баланса и четыре формата отчета о прибылях и убытках с ориентацией на особенности той страны, представителем которой готовится трансформированная отчетность.

Основные особенности подготовки и представления отчетности западными компаниями таковы.

1. Для многих компаний, особенно крупных, является обычной практикой публикации отчетности, под которой чаще всего понимается составление отчета в виде отдельного буклета доступного всем заинтересованным лицам.

2. Публикуемая отчетность представляет собой документ предназначенный для внешних пользователей (главным образом собственников компании), но не для представления в налоговые органы как основание для исчисления налоговых платежей.

3. В отличие от российской практики чаще всего составляется и публикуется годовая отчетность, причем не сама по себе, а в составе годового отчета.

4. В годовом отчете крупной компании нередко можно видеть три набора отчетности: консолидированную отчетность, отчетность материнской компании и отчетность, подготовленную в

соответствии с международными учетными стандартами (отличие последней чаще всего определяется особенностями налогообложения данной страны).

5. Определенный приоритет в западной отчетности отдается отчету о прибылях и убытках. Объяснения этому могут быть различны; в частности, во многих случаях прибыль является основным целевым показателем деятельности компании. Кроме того, согласно фундаменталистскому подходу именно прибыль используется для оценки бизнеса с помощью известных моделей дисконтирования, но отнюдь не балансовая стоимость его активов.

6. В большинстве стран отчетность составляется по историческим ценам, поэтому валюта баланса чаще всего совершенно не отражает рыночной стоимости компании. Особенно это касается статей, характеризующих внеоборотные активы и собственный капитал.

7. Состав статей баланса в любой западной стране не регламентирован, нет кодов статей и единообразных наименований. Практически невозможно встретить два одинаковых по составу статей баланса.

8. Бухгалтерский баланс может составляться с использованием различных балансовых уравнений, в наиболее общем виде имеющих следующее представление:

$$A = E + L + Cr \quad \text{или} \quad A - Cr = E + L,$$

где A — сумма активов; L — заемный капитал; E — собственный капитал;
 Cr — кредиторы.

9. Чаще всего в балансе западной компании предусмотрена иная последовательность разделов и статей: актив — по убыванию ликвидности; пассив — по возрастанию срока погашения обязательств.

10. Отчетность всегда дополняется аналитическими расшифровками, подготавливаемыми в произвольном формате и содержащими числовую и вербальную информацию в отношении ключевых показателей (например, в примечании к статье «Основные средства» могут быть указаны их оценка по первоначальной и остаточной стоимости, структура, движение и др.), причем количество и содержание примечаний не регламентируются.

11. Ключевые аналитические показатели и коэффициенты, как правило, приводятся в отдельном разделе в начале годового

отчета. Поскольку количество аналитических коэффициентов измеряется десятками, а алгоритмы их исчисления неоднозначны, некоторые компании предпочитают приводить алгоритмы расчета основных (с их субъективной точки зрения, естественно) показателей в отдельном разделе.

12. В большинстве стран отсутствует практика идентификации в балансе резервов и фондов, созданных за счет прибыли, поэтому в балансе нередко приводится одна статья «Нераспределенная прибыль», охватывающая все такие фонды, и потому, как правило, занимающая значительный удельный вес в валюте баланса — нередко величина ее по истечении нескольких лет может быть весьма значительной, даже превышающей размер собственного капитала. Для примера можно привести данные об одной из крупнейших пивоваренных фирм мира — корпорации «*Anheuser-Bush Companies, Inc.*», котирующей свои ценные бумаги на Нью-Йоркской фондовой бирже: по данным баланса за 1990 г., ее нераспределенная прибыль составила 4,6 млрд долл., а уставный капитал — 336 млн долл.

13. Принцип нетто является основным при построении баланса. Некоторые балансовые статьи могут не соответствовать учетным данным, что вполне согласуется с действующей системой учетных принципов. В частности, дебиторская задолженность приводится в балансе в оценке нетто, т.е. уменьшенная на величину безнадежных долгов. Причем в отличие от российской практики резерв по сомнительным долгам определяется экспертным путем на основе анализа статистических данных о погашении дебиторской задолженности в предыдущие отчетные периоды.

14. Алгоритмы формирования некоторых статей в отчетности западных компаний существенно отличаются от принятых в России. В частности, это относится к себестоимости реализованной продукции, к понятию общехозяйственных расходов, к отражению постоянных финансовых расходов, к нормам и способам начисления амортизации и др.

15. На Западе отсутствует понятие систематизированных забалансовых счетов, поэтому при трансформации российского баланса активы, находящиеся на таких счетах, должны быть разнесены по соответствующим балансовым статьям.

Документы, регламентирующие составление бухгалтерской отчетности. В условиях рыночной экономики отчетность коммерческих организаций в ряде стран регулируется на принципиально

иной основе — не государством, а общественными профессиональными организациями. При этом нет жесткой регламентации структуры бухгалтерской отчетности, правил ее заполнения, сроков представления и т.п. Профессиональные организации устанавливают лишь концептуальные основы учета и отчетности. Практика ведения бухгалтерского учета, в том числе и составления отчетности, регулируется законодательством и/или так называемыми общепринятыми учетными принципами (ГААП), которые, в известном смысле, являются аналогом регулятивов по бухгалтерскому учету, выпускаемых в России Министерством финансов¹. Одно из принципиальных различий между, например, американским ГААП и отечественными инструктивными материалами состоит в том, что документы ГААП носят исключительно рекомендательный характер.

Стандарты, относящиеся к составлению бухгалтерской отчетности, представляют собой описание: а) целей составления отчетности; б) ее качественных характеристик (своевременность, достоверность, сравнимость и т.п.); в) элементов каждого вида отчетности (активы, собственный капитал, обязательства, прибыль и т.п.); г) методов учета и количественной оценки (периодичность, используемые единицы измерения, принцип отнесения затрат к тому периоду, в котором они были сделаны, и т.д.). Для удобства пользования этими стандартами периодически публикуются специальные руководства, содержащие интерпретации стандартов, комментарии к наиболее сложным разделам, примеры реализации различных учетных процедур составления бухгалтерской отчетности.

Аудит отчетности. В соответствии с международной практикой и стандартами бухгалтерского учета и аудита публикуемая отчетность, т.е. отчетность, представляемая собственникам и другим заинтересованным лицам, должна быть подтверждена независимым аудитором.

Аудит начал развиваться в России сравнительно недавно как принципиально иной вид контроля за деятельностью предприятий. Между тем в странах Запада этот вид бизнеса имеет давнюю

¹ В США работа над учетными стандартами и принципами ведется с 1913 г. В настоящее время основными разработчиками регулятивов в области бухгалтерского учета являются Совет по стандартам финансового учета (FASB) и Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC).

традицию — старейший в мире Институт присяжных бухгалтеров Шотландии (*Institute of Chartered Accountants of Scotland, ICAS*)¹ был создан в 1854 г.

Если поначалу в России аудит нередко воспринимался как некий аналог ревизионной проверки, лишь поименованной новым иностранным словом, то со временем подобное представление стало меняться как с позиции правовой интерпретации этого вида деятельности, так и в содержательном плане. Осуществление контрольной функции — лишь одна из задач аудитора; не менее важны и другие, в число которых входит предоставление всевозможных услуг консультационного характера.

Аудиторский бизнес широко развит во всем мире. Практически в каждой стране в этой области работают как национальные, так и международные компании. Методология аудита задается крупнейшими международными фирмами, особенно фирмами так называемой «большой четверки».

Фирмы «большой четверки» существенно выделяются на фоне других фирм, входящих в десятку крупнейших. Именно они оказывают аудиторские и консультационные услуги крупнейшим транснациональным корпорациям. Другие фирмы, входящие в десятку, пытаются найти свои ниши на обширном рынке. В частности, *Moore's Rowland International* занимает хорошие позиции по оказанию услуг компаниям среднего размера и так называемому нарождающемуся бизнесу.

Аудиторские фирмы оказывают широкий спектр услуг, причем в последние годы наблюдается тенденция повышения доли услуг, отличных от констатирующего аудита; прежде всего речь идет о консалтинге и управлении корпоративными финансами.

Тем не менее констатирующий аудит все еще является как бы основным направлением деятельности аудиторов. Именно в результате проведения аудиторской проверки составляется аудиторский отчет, основная цель которого — подтвердить, что бухгалтер-

¹ Обращаем внимание на то, что слово «институт» в данном случае понимается как институциональное образование, объединяющее профессионалов данной сферы бизнеса, т.е. бухгалтеров и аудиторов, а не как образовательное заведение. Основное предназначение подобного института, а он в стране единственный, состоит в регулировании бухгалтерской и аудиторской практики и в профессиональной сертификации бухгалтеров

ская отчетность составлена в соответствии с общепринятыми учетными принципами. В частности, это означает, что в балансе не указаны несуществующие активы, в полном объеме приведены обязательства компании, правильно классифицированы долгосрочные и краткосрочные кредиты и т.п. Помимо публикуемого как приложение к отчетности короткого аудиторского заключения руководству компании представляют также подробный аналитический аудиторский отчет, имеющий конфиденциальный характер и поэтому используемый только для внутреннего анализа.

Методика анализа. В наиболее общем виде методика анализа бухгалтерской отчетности сводится к выполнению следующих процедур [Welsh, Zlatkovich, с.1134].

1. Ознакомление с отчетом аудитора.
2. Ознакомление с основными учетными принципами и методами, используемыми в данной компании в рамках декларированной учетной политики.
3. Обзор (чтение) бухгалтерской отчетности.
4. Выполнение специальных аналитических расчетов:
 - а) сравнение бухгалтерской отчетности за ряд периодов;
 - б) вертикальный и горизонтальный анализ;
 - в) анализ коэффициентов.
5. Поиск дополнительной аналитической информации.

Анализ бухгалтерской отчетности рекомендуется начинать с ознакомления с аудиторским заключением. В процессе анализа особое внимание должно уделяться используемым в компании учетным методам. В соответствующем разделе годового отчета приводится описание принятых методик начисления амортизации, методов оценки производственных запасов, особенностей порядка налогообложения. Здесь же объясняются причины изменения некоторых учетных методов, применявшихся в предшествующем периоде.

В процессе чтения бухгалтерской отчетности аналитик должен составить общий предварительный вывод о финансовом состоянии коммерческой организации. Все расшифровки и пояснения к бухгалтерскому балансу, приводимые в специальном разделе годового отчета, рассматриваются как неотъемлемая часть баланса и также должны подвергаться анализу. Особое внимание следует уделять резким различиям отдельных статей и показателей отчетности.

Данные о деятельности коммерческой организации и ее результатах в годовом отчете приводятся в динамике, что позволяет проанализировать тенденции изменения важнейших статей и показателей баланса, рассчитать систему базисных и цепных индексов, выполнить горизонтальный и вертикальный анализ баланса и отчета о прибылях и убытках.

Основные и достаточно подробные выводы о финансовом состоянии коммерческой организации могут быть получены в результате анализа коэффициентов. Число коэффициентов, которые могут быть вычислены по данным бухгалтерской отчетности, велико. Каждый пользователь выбирает те показатели, которые представляют для него особый интерес. В силу своей универсальности некоторые коэффициенты полезны для всех пользователей, вместе с тем в каждом отдельном случае совокупность показателей индивидуальна, поскольку многие коэффициенты можно определять по различным алгоритмам, для удобства пользователей нередко расчетные формулы приводят в годовом отчете в специальной таблице.

Аналитик может находить дополнительную информацию о коммерческих организациях разными способами, в том числе знакомиться со статистическими сборниками, конъюнктурными обзорами, газетами, рекламой и др. Например, для сравнительного анализа необходимо знать котировку валют, поскольку отчет готовят, как правило, в валюте той страны, где расположена штаб-квартира фирмы. Эти показатели регулярно публикуются.

Технические средства и методы анализа. Разнообразные методы и стандартные программные средства могут быть использованы аналитиком в процессе преобразования данных бухгалтерской отчетности в информацию, полезную для принятия управленческих решений. Помимо достаточно простых методов, связанных с группировкой данных, — расчетом темпов роста, индексов, ключевых аналитических коэффициентов, в рамках финансового анализа могут применяться расчеты разной степени сложности, позволяющие моделировать перспективы изменения финансового состояния коммерческой организации. При этом оперируют моделями трех типов: дескриптивными, предикативными и нормативными.

Комплексность и продуктивность описанных моделей для анализа и прогнозирования финансового состояния коммерческой организации существенно увеличиваются при их реализации

на основе функциональных пакетов прикладных программ для персональных компьютеров. Наиболее распространенные в повседневном учете и анализе дескриптивные модели реализуются в виде систем взаимосвязанных и разнообразных по содержанию учетно-аналитических таблиц.

Для удобства манипулирования данными, представленными в табличном виде, и были созданы специализированные функциональные пакеты, известные как электронные таблицы или табличные процессоры. Интерфейс электронной таблицы позволяет формировать аналитические сообщения по запросу, гибко реагировать на возникающие в ходе анализа нестандартные ситуации. При этом пользователь получает возможность, не прибегая к помощи программистов, самостоятельно форматировать аналитические таблицы, выбирая макеты из представленного меню и/или задавая собственные макеты, организовывать базы данных по задаваемым правилам и критериям, выбирать тип носителей результатной аналитической информации, использовать при необходимости деловую графику. Следует особо выделить способность табличных процессоров работать в режиме: «Что произойдет, если...?». Именно этот режим обеспечивает реализацию имитационных предикативных моделей различной степени сложности. Типы и сложность моделей, количество параметров и переменных, способы их изменения, диапазоны варьирования аналитик задает самостоятельно. Одно из типичных применений табличного процессора в этом режиме — составление прогнозной бухгалтерской отчетности.

В заключение отметим, что, читая отчетность западных компаний, необходимо также иметь в виду некоторые обстоятельства технического характера.

Во-первых, по большей части не существует единых форм бухгалтерской отчетности даже в рамках отдельных стран. Поэтому для сравнительного анализа рекомендуется использовать уплотненные (свернутые) балансы. Кроме того, необходимо достаточно четко представлять себе экономическое содержание статей и показателей, приводимых в балансе западной компании.

Во-вторых, в западной отчетности принята другая система обозначения чисел: запятая служит для разделения троек разрядов целой части числа, а точка отделяет дробную часть от целой. Так, число 3017457,02 из отечественного отчета в отчете западной фирмы имеет вид 3,017,457.02

В-третьих, в отчетности нет знака «-». Число, которое будет минусоваться при подсчете итога, обычно приводится в круглых скобках.

Мы не имеем возможности досконально рассмотреть в этой книге все особенности финансовой отчетности западных компаний: состав статей, их содержание, взаимосвязи и др. Подробное изложение этих вопросов, а также особенностей организации бухгалтерского учета в экономически развитых странах читатель может найти в [Бернстайн; Нидлз; Хендриксен].

9.4. Консолидирование бухгалтерской отчетности

В пятой главе были рассмотрены логика и алгоритмы составления сводной отчетности в соответствии с российскими нормативными документами. В мировой практике агрегирование информации в случае определенных форм консолидации бизнеса имеет давнюю традицию и весьма детальное алгоритмическое обеспечение. Свое воплощение это агрегирование находит в процедурах консолидации.

Консолидированная бухгалтерская отчетность, являющаяся непременным атрибутом рыночной экономики, практически неизвестна в нашей стране. Однако в современном международном учете она занимает достойное место. Методология и техника консолидирования достаточно хорошо разработаны и описаны как в международных, так и в национальных учетных стандартах большинства экономически развитых стран.

Консолидированная бухгалтерская отчетность представляет собой объединение отчетности двух и более компаний, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях. Необходимость консолидации определяется экономической целесообразностью. Дело в том, что предприниматели нередко предпочитают вместо одной крупной корпорации создать несколько более мелких коммерческих организаций, юридически самостоятельных, но экономически взаимосвязанных. Благодаря этому может быть получена определенная экономия на налоговых платежах; ввиду дробления и ограничения юридической ответственности по обязательствам снижается степень риска в ведении бизнеса, достигается большая мобильность в освоении новых форм приложения капитала и рынков сбыта.

Общая идея консолидации достаточно проста. Имеется группа самостоятельных в юридическом, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом плане компаний. Ставится вопрос о составлении консолидированной отчетности, позволяющей получить представление о финансовом состоянии и результатах деятельности группы в целом. При этом каждая юридически самостоятельная компания, входящая в состав этой группы (корпоративной семьи), обязана вести бухгалтерский учет собственных операций и оформлять их результаты в виде финансовой отчетности. Таким образом, консолидированной отчетности присущи две основные особенности.

Во-первых, она не является отчетностью юридически самостоятельной коммерческой организации. Ее цель — не выявление налогооблагаемой прибыли, а лишь получение общего представления о деятельности корпоративной семьи, т.е. она имеет явно выраженную аналитическую направленность.

Во-вторых, консолидация не есть простое суммирование одноименных статей финансовой отчетности компаний группы. Сделки между членами корпоративной семьи не включают в консолидированную отчетность; показывают только активы и обязательства, доходы и расходы от операций с третьими лицами. Любые внутрикорпоративные финансово-хозяйственные операции идентифицируются и в процессе консолидации исключаются.

Несомненное лидерство в реализации идеи консолидации принадлежит США. Именно в этой стране начиная с середины XIX в. наблюдался бурный процесс концентрации капитала, когда одни компании поглощались другими. Первый набор консолидированной отчетности был подготовлен компанией «*Cotton Oil Trust*» в 1866 г.¹, однако внимание историков больше концентрируется на отчетности «*U.S. Steel Corporation*»; более того, год, когда она была составлена (1902 г.), многими специалистами рассматривается как рубежный, знаменовавший начало систематизированного представления консолидированной отчетности. Авторство консолидации принадлежит английскому бухгалтеру Артуру Дикинсону, представителю аудиторской фирмы «*Price Waterhouse*» в США, который вместе с главным бухгалтером ста-

¹ Edwards J.R. The Process of Accounting Innovation: the Publication of Consolidated Accounts in Britain in 1910 // The Accounting Historians Journal. — Vol. 18. — December 1991. — № 2.

лелитейной корпорации В.Филбертом разработал технику консолидации, используя концепцию экономического единства взаимодействующих компаний.

В начале XX в. практика консолидации была уже достаточно широко распространена. Среди причин, способствовавших этому, называют:

- волну слияния и объединения компаний в конце XIX — начале XX вв.;
- бурное развитие холдингового бизнеса;
- отсутствие регламентирующих материалов, которые в законодательном порядке определяли бы структуру и порядок составления отчетности холдинговых, материнских и дочерних компаний;
- отсутствие каких-либо барьеров в применении новых методов учета и составления отчетности;
- осознание целесообразности процессов юридического дробления и экономического объединения различных видов бизнеса;
- одобрение идеи консолидации крупнейшими фондовыми биржами.

В европейских странах к реализации идеи консолидации приступили позднее. В Великобритании консолидированная отчетность была впервые подготовлена в 1907 г. компанией *PK Ltd*, хотя так и не была распространена среди акционеров. Известная фирма «*Nobel Industries*» опубликовала в 1922 г. консолидированную отчетность, назвав эту акцию новаторской. В 1939 г. Лондонская фондовая биржа одобрила идею консолидации и ввела ее как одно из обязательных требований к отчетности зарегистрированных на бирже компаний. Но лишь в 1947 г. консолидация в Великобритании была окончательно узаконена.

В континентальной Европе идея консолидации стала внедряться значительно позднее. Наиболее восприимчивой к новой идее оказалась Голландия; первое упоминание о консолидированной отчетности фирмы «*Muller & Co*» датируется 1926 г.

В Германии составление консолидированной отчетности до 30-х годов нашего столетия вообще не практиковалось. Лишь в 1965 г. консолидация была объявлена обязательной учетной процедурой, но со значительными отличиями от англо-американской практики, устраненными в 1985 г.

Во Франции до 1985 г. не было специального закона о консолидации, поэтому представление консолидированной отчетности носило эпизодический характер. Тем не менее жизнь настоятельно требовала внедрения консолидации, и уже к 1983 г. около 75% всех компаний, зарегистрированных на биржах ценных бумаг, добровольно составляли консолидированную отчетность.

В других европейских странах первые попытки составления консолидированной отчетности также относятся к концу 1980-х годов, однако до настоящего времени эта практика не получила достаточного распространения.

В Японии Положение о консолидированной бухгалтерской отчетности было выпущено Министерством финансов в 1977 г., а принятые принципы консолидации весьма похожи на англо-американские.

Практика консолидации имеет существенные национальные особенности, которые нередко приводят к противоречиям и неопределенностям в отношениях между местными властями и предпринимателями. Поэтому ряд международных бухгалтерских организаций предпринял усилия в их нивелировании.

Одна из наиболее авторитетных международных организаций — Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) — приступила к обобщению практики консолидации в середине 1970-х годов. За истекшее время Комитет опубликовал пять стандартов, посвященных этой проблеме. Как и другие регулятивы, эти стандарты носят рекомендательный характер и юридически не обязательны к исполнению.

Большая работа проводится также в рамках Европейского сообщества (ЕС). В 1983 г. была разработана и принята знаменитая Седьмая директива «Учет и консолидированная отчетность», ставшая примечательной вехой в истории становления идеи консолидации. Членам сообщества ею предписывалось внести к 1988 г. изменения в национальное законодательство по вопросам учета и отчетности, а к 1990 г. разработать детализированное методологическое и методическое обеспечение исполнения этой директивы. Из двенадцати стран — членов сообщества только три (Италия, Ирландия и Португалия) к 1991 г. не включили положения Седьмой директивы в свод своих национальных законов.

Седьмая директива определяет состав консолидируемой отчетности: баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания и аналитические расшифровки к отдельным статьям. Ограничений на

форму и структуру отчетности не накладывается, отмечается лишь, что в ней отдельными статьями должны отражаться интересы сторонних участников (меньшинства). Эти документы должны оформляться в виде консолидированного годового отчета, содержащего также необходимые комментарии и пояснения о текущей деятельности группы и перспективах ее развития. В отчет должно включаться аудиторское заключение, и он должен публиковаться в соответствии с общепринятыми правилами. Согласно Седьмой директиве местные власти вправе требовать представления консолидированной отчетности от любой размещенной на их территории материнской компании, если выполнены некоторые общие условия относительно степени ее влияния и контроля ею деятельности дочерней компании.

Составление консолидированной отчетности, таким образом, преследует несколько целей:

- унифицирование и облегчение процедуры составления обобщающей отчетности для корпоративных объединений, включая транснациональные корпорации;
- обеспечение возможности сравнительного анализа деятельности компаний;
- стимулирование развития и практического использования передовых методик учета и составления отчетности;
- обеспечение возможности и механизма контроля деятельности крупных корпоративных групп со стороны правительственных органов.

Техника консолидации. Как отмечалось выше, необходимость в составлении консолидированной отчетности возникает всякий раз, когда образуется корпоративная семья (группа), т.е. происходит слияние капиталов. Причины слияния могут быть разными, в частности, они могут определяться потребностями или желанием расширить область приложения капитала, получить доступ к новым технологиям, сократить сроки поиска новых рынков сбыта продукции, привлечь в фирму опытных управленческих работников. Слияние фирм – обычное явление при любом типе экономики.

Необычным является то, что однажды родилась мысль использовать специальные учетные процедуры для создания имиджа экономического роста, а также увеличения отчетной прибыли. Самым простым вариантом создания иллюзии роста при помощи учетных процедур может быть использование известной в

нашей стране техники свода данных. В этом случае автоматически суммируются одноименные статьи отчетности. Возможные внутрифирменные операции не исключаются, следовательно, завышается как суммарная оценка хозяйственных средств, так и величина отчетной прибыли. Для того чтобы избежать подобных недоразумений, разработали специальные методы учета и составления отчетности, подробно описанные в международных учетных стандартах, научной и учебной литературе¹. Рассмотрим основные положения этих методик.

Приобретая часть акционерного капитала какой-либо фирмы, инвестор одновременно получает право в той или иной степени влиять на ее экономическую политику. Степень этого влияния, зависящая от ряда факторов, определяет методы учета и отражения в отчетности сделанных инвестиций. В большинстве экономически развитых стран принята следующая градация степени влияния фирмы-инвестора (компания *М*) на другую (компания *Д*) при инвестировании в акционерный капитал:

а) *М* не оказывает влияния на экономическую и финансовую политику *Д*, формальный критерий этого — доля *М* в акционерном капитале *Д* не превышает 20%;

б) *М* оказывает значительное влияние на экономическую и финансовую политику *Д*, формальный критерий этого — доля *М* в акционерном капитале *Д* составляет от 20 до 50%;

в) *М* полностью контролирует деятельность *Д*, формальный критерий этого — *М* владеет более чем 50% акций *Д*.

В последнем случае обе компании образуют корпоративную группу, при этом компания *М* называется материнской, а компания *Д* — дочерней. В каждом из этих случаев величина инвестиций определяется на дату совершения сделки в размере общих расходов на приобретение акций. Однако в дальнейшем инвестиции в акционерный капитал и доходы от них отражаются в учете и отчетности компании *М* по-разному:

а) инвестиции постоянно отражаются в отчетности по минимуму сделанных затрат или текущей их оценки на дату составления баланса; прибыль от инвестиций в размере полученных дивидендов приводится в отчете о прибылях и убытках (методика статической оценки);

¹ International Accounting Standards // The Institute of Chartered Accountants of England and Wales. — London, 1990; Short D., Welsch G. Fundamentals of Financial Accounting, 6-th ed. — Irwin, Homewood, IL, 1990.

б) первоначально инвестиции фиксируются в размере сделанных затрат, однако в дальнейшем их величина периодически корректируется на соответствующую долю прибыли (убытка), объявленной компанией *Д* за минусом полученных дивидендов; принадлежащая инвестору доля объявленной компанией *Д* прибыли (убытка) в полном объеме (полученные дивиденды плюс реинвестированная в компанию *Д* прибыль) отражается в отчете о финансовых результатах (методика динамической оценки);

в) составляется консолидированная отчетность.

Различия между первыми двумя методами учета инвестиций в акционерный капитал рассмотрим на примере.

Пример

| Методика статической оценки | | Методика динамической оценки | |
|---|---------|---|---------|
| 1. Компания <i>М</i> приобрела 2 января 1996 г. 34 000 акций по номиналу (10 долл. за акцию), что составляет 20% всего акционерного капитала компании <i>Д</i> . Бухгалтерские записи будут иметь вид: | | | |
| Д-т сч. «Долгосрочные финансовые вложения в компанию <i>Д</i> » | 340 000 | Д-т сч. «Долгосрочные финансовые вложения в компанию <i>Д</i> » | 340 000 |
| К-т сч. «Касса» | 340 000 | К-т сч. «Касса» | 340 000 |
| 2. За 1996 г. компания <i>Д</i> объявила прибыль в размере 150 000 долл. (доля компании <i>М</i> будет составлять $150\,000 \cdot 20\% = 30\,000$ долл.). Будут сделаны следующие бухгалтерские записи: | | | |
| Не составляются | | Д-т сч. «Долгосрочные финансовые вложения в компанию <i>Д</i> » | 30 000 |
| | | К-т сч. «Доходы от инвес- тиций» | 30 000 |
| 3. 15 января 1997 г. компания <i>Д</i> объявила к выплате дивиденды в сумме 70 000 долл. (доля компании <i>М</i> составила соответственно 14 000 долл.). Бухгалтерские записи будут таковы: | | | |
| Д-т сч. «Касса» | 14 000 | Д-т сч. «Касса» | 14 000 |
| К-т сч. «Доходы от инвес- тиций» | 14 000 | К-т сч. «Долгосрочные финансовые вложения в компанию <i>Д</i> » | 14 000 |

Методика
статической оценкиМетодика
динамической оценки

4. За 1992 г. компания *D* объявила убыток 40 000 долл. (доля компании *M* составила соответственно 8000 долл.). Бухгалтерские записи будут иметь вид:

| | | |
|-----------------|---|------|
| Не составляются | Д-т сч. «Убытки от инвестиционной деятельности» | 8000 |
| | К-т сч. «Долгосрочные финансовые вложения в компанию <i>D</i> » | 8000 |

Таким образом, по второй методике в отчете о прибылях и убытках компании *M* отражается вся причитающаяся ей доля чистой прибыли; величина инвестиций в балансе увеличивается только на часть этой прибыли, а именно — на величину реинвестированной прибыли.

Разница между двумя методиками весьма ощутима. Так, в литературе описан случай с корпорацией *McCloth Steel*: применение второй методики привело в один из годов к возрастанию налогооблагаемой прибыли на 55%, или 3,5 млн долл.¹

Техника составления консолидированной отчетности зависит от метода приобретения контрольного пакета акций. Международными учетными стандартами приняты два метода: а) объединение интересов (*Pooling of Interests*); б) покупка контроля (*Purchasing*). В первом случае акционеры дочерней компании как бы уступают свои акции в обмен на акции материнской фирмы, становясь ее акционерами; во втором случае они продают свои акции, т.е. после сделки уже не являются акционерами ни материнской, ни дочерней компании. Метод объединения интересов имеет определенные преимущества: более прост, не требуется переоценки активов в текущие цены, выше величина нераспределенной прибыли объединяемых компанией и т.п., поэтому с момента появления (начало 1930-х годов, хотя термин возник лишь в середине 1940-х годов) был весьма популярен. Изначально он

¹ Kieso D., Weygandt J. *Intermediate Accounting*, 6-th ed.— John Wiley & Sons, Inc., 1989. — P. 832.

был разработан как метод учета результатов слияния двух примерно одинаковых по размеру компаний. Однако условия применения метода были сформулированы достаточно расплывчато, что нередко дезориентировало акционеров, приводило к финансовым потерям. Поэтому условия реализации метода постоянно уточнялись и усложнялись. Так, в США он разрешен к применению только в том случае, когда сделка отвечает двенадцати требованиям, относящимся к характеристике объединяемых фирм, способам, при помощи которых выполняется объединение, общим условиям деятельности группы на ближайшие годы.

Основные особенности метода объединения интересов: 1) активы дочерней компании оцениваются в учетных ценах; 2) нераспределенная прибыль и эмиссионный доход по объединяемым компаниям суммируются; 3) расходы по проведению сделки, связанной с объединением компаний, сразу списываются на расходы текущего периода.

Метод покупки контроля применяется, если не выполнен хотя бы один из двенадцати критериев (например, в результате сделки материнская компания приобретает менее 90% акций дочерней компании). В этом случае активы дочерней компании в процессе консолидации оцениваются по цене их приобретения (т.е. рыночной цене на момент сделки); превышение рыночной цены активов над их учетной оценкой отражается в консолидированном балансе во вновь вводимой активной статье «Гудвилл»; прибыль дочерней компании приводится в консолидированной отчетности в размере, полученном в период после совершения сделки.

Различия в оформлении бухгалтерских записей в методике составления консолидированного баланса рассмотрим на простейшем примере.

Пример

Компания *М* планирует расширить сферу деятельности, для этого достигнута договоренность об установлении контроля над компанией *Д*. На момент совершения сделки по созданию корпоративной группы дебиторская задолженность компании *Д* компании *М* составляла 1500 тыс. долл. После совершения сделки компания *Д* сохраняет юридическую самостоятельность. Иными словами, обе компании будут продолжать функционировать как самостоятельные участники рынков и будут составлять индивидуальную отчетность. Вместе с тем, для характеристики совокупной мощи вновь созданной корпоративной группы ее финансовое состояние отражается в консолидированной отчетности.

Требуется составить консолидированную отчетность: а) на момент совершения сделки; б) по результатам года работы компаний в составе корпоративной группы.

Балансы компаний на момент совершения сделки приведены в табл. 9.3.

Таблица 9.3

Балансы компаний М и Д

(тыс. долл.)

| Статья | Компания М | Компания Д |
|--------------------------|------------|------------|
| Актив | | |
| Денежные средства | 15 000 | 3200 |
| Расчеты с дебиторами | 9500 | 3000 |
| Инвентарь | 19 014 | 5078 |
| Основные средства | 30 800 | 6600 |
| Баланс | 74 314 | 17 878 |
| Пассив | | |
| Расчеты с кредиторами | 43 421 | 9878 |
| Акционерный капитал | 17 123 | 1285 |
| Эмиссионный доход | 10 014 | 211 |
| Нераспределенная прибыль | 3756 | 6504 |
| Баланс | 74 314 | 17 878 |

Составление консолидированной отчетности на момент совершения сделки

Методика консолидирования при совершении сделки методом объединения интересов

Предположим, что все требуемые нормативными документами условия для квалифицирования сделки как «объединение интересов» выполнены. По условиям сделки компания М выпустит дополнительно акции на сумму 1200 тыс. долл. в обмен на все акции компании Д. Тогда индивидуальный баланс компании М, а также консолидированный баланс группы будут иметь вид, как в табл. 9.4. Отметим характерные особенности консолидации в этом случае.

**Консолидирование баланса на момент совершения сделки
методом объединения интересов**

| Статья | Исходные балансы (до совершения сделки) | | Оформление сделки в учете компании М | | Баланс компании М после совершения сделки (гр.1 + гр.3 + гр.4) | Консолидирование (регулирующие записи) | | Консолидированный баланс группы (гр.2 + гр.5 + гр.6 + гр.7) |
|-------------------------------------|---|------------|--------------------------------------|--------|--|--|--------|---|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | | Дебет | Кредит | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А | | | | | | | | |
| Актив | | | | | | | | |
| Денежные средства | 15 000 | 3 200 | | | 15 000 | | | 18 200 |
| Расчеты с дебиторами | 9 500 | 3 000 | | | 9 500 | | 1 500 | 11 000 |
| Инвентарь | 19 014 | 5 078 | | | 19 014 | | | 24 092 |
| Основные средства | 30 800 | 6 600 | | | 30 800 | | | 37 400 |
| Инвестиции в компанию Д | — | — | 8 000 | | 8 000 | | 8 000 | — |
| Баланс | 74 314 | 17 878 | | | 82 314 | | | 90 692 |
| Пассив | | | | | | | | |
| Расчеты с кредиторами | 43 421 | 9 878 | | | 43 421 | 1 500 | | 51 799 |
| Акционерный капитал компании М | 17 123 | — | | 1 200 | 18 323 | | | 18 323 |
| Акционерный капитал компании Д | — | 1 285 | | | — | 1 285 | | — |
| Эмиссионный доход компании М | 10 014 | — | | 296 | 10 310 | | | 10 310 |
| Эмиссионный доход компании Д | — | 211 | | | — | 211 | | — |
| Нераспределенная прибыль компании М | 3 756 | — | | 6 504 | 10 260 | | | 10 260 |
| Нераспределенная прибыль компании Д | — | 6 504 | | | — | 6 504 | | — |
| Собственный капитал | 30 893 | 8 000 | | | 38 893 | | | 38 893 |
| Баланс | 74 314 | 17 878 | 8 000 | 8 000 | 82 314 | 9 500 | 9 500 | 90 692 |

(тыс. долл.)

1. Из приведенных в табл. 9.4 операций видно, что компании *М* и *Д* как бы объединили свои капиталы, создав единую корпоративную группу. В результате сделки акции компании *Д* изъяты из обращения, а число акционеров компании *М* увеличилось за счет акционеров компании *Д*.

2. Валюта баланса компании *М* после совершения сделки возросла на величину собственного капитала компании *Д* (акционерный капитал, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль — всего 8000 тыс. долл.). Каждый акционер компании *Д* в обмен на свои акции получил соответствующее число акций компании *М*. Поскольку общая сумма выпущенных дополнительно акций компании *М* (1200 тыс. долл.) меньше, чем величина акционерного капитала компании *Д* (1285 тыс. долл.), то разница отражается по кредиту счета «Эмиссионный доход» (гр.4: 296 = 211 + 85). Если бы имела место обратная ситуация, т.е. акционерный капитал компании *Д* был меньше, чем сумма дополнительно выпущенных акций, то нашла бы отражение другая операция, т.е. непокрытая часть нового акционерного капитала формировалась бы за счет эмиссионного дохода компании *М*, а при его недостатке — за счет нераспределенной (т.е. накопленной в предыдущие годы, но не выплаченной акционерам в виде дивидендов, а реинвестированной в активы фирмы) прибыли. Величина нераспределенной прибыли компании *М* увеличилась на величину нераспределенной прибыли компании *Д* (6504 тыс. долл.). Важной особенностью сделки является то, что инвестиции в компанию *Д* отражены в учетной, а не рыночной оценке.

3. Поскольку происходит обмен акциями между акционерами, то в учете компании *Д* и ее отчетности сделка не отражается.

4. В процессе консолидирования, чтобы избежать двойного счета, исключают взаимные обязательства между компаниями *М* и *Д*, а также собственный капитал компании *Д* (графы 6 и 7). Важной особенностью метода объединения капиталов является то, что операции по созданию группы касаются лишь акционерного капитала и части эмиссионного дохода компании *Д*. Оставшаяся часть эмиссионного дохода и нераспределенная прибыль компании *Д* после совершения сделки являются собственностью всех акционеров компании *М* (и прежних, и вновь появившихся) и потому в процессе консолидирования баланса не исключаются.

5. Регулирующие записи (графы 3 и 4) выполняются в разрабочной таблице и в учете компаний группы не отражаются.

Методика консолидирования при совершении сделки путем покупки контроля

Предположим, что компания *M* купила 90% собственного капитала компании *D* (его составными элементами являются акционерный капитал, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль) за 8200 тыс. долл. В учетной оценке величина приобретенного капитала – 7200 тыс. долл. ($8000 \cdot 90\%$), т.е. компания *M* заплатила на 1000 тыс. долл. больше. В процессе совершения сделки договорились, что продажная цена основных средств исходя из конъюнктуры рынка будет 7300 тыс. долл., т.е. на 700 тыс. долл. больше учетной. Таким образом, 630 тыс. долл. ($700 \cdot 90\%$) из 1000 тыс. долл. приходится на дооценку основных средств. Оставшаяся часть, 370 тыс. долл., относят на счет «Нематериальные активы» (гудвилл). Методика составления баланса компании *M* после совершения сделки, а также консолидированного баланса группы в этом случае приведены в табл. 9.5. Отметим характерные особенности методики.

1. Валюта баланса компании *M* до и после совершения сделки не меняется.

2. В консолидированном балансе основные средства дочерней компании в части, принадлежащей материнской компании, отражаются с учетом дооценки. Условия начисления износа на дополнительную стоимость приводятся в пояснительной записке к отчету.

3. В мировой практике существуют различные подходы к списанию суммы по статье «Гудвилл». В Великобритании ее чаще всего списывают в момент совершения сделки за счет резервов; в США амортизируют в течение устанавливаемого срока (не более 40 лет). (Отметим, что с позиции покупателей амортизация более выгодна, так как позволяет в течение длительного периода уменьшать налогооблагаемую прибыль.)

4. Поскольку компания *M* владеет лишь 90% капитала компании *D*, то в консолидированном балансе статья «Доля минорити», отражающая часть собственного капитала группы, принадлежащую третьим лицам – меньшинству, которое не может существенно влиять на финансово-хозяйственную политику компании *D*, равна 800 тыс. долл. ($128 + 21 + 651$).

5. При составлении консолидированного баланса нераспределенная прибыль дочерней компании, а также другие компо-

Таблица 9.5

Консолидирование баланса на момент совершения сделки
путем покупки контроля

| Статья | Исходные балансы (до совершения сделки) | | Оформление сделки в учете компании М | | Баланс компании М после совершения сделки (гр. 1 + гр. 3 + гр. 4) | Консолидирование (регулирующие записи) | | Консолидированный баланс группы (гр. 2 + гр. 5 + гр. 6 + гр. 7) |
|----------------------------------|---|------------|--------------------------------------|--------|---|--|--------|---|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | | Дебет | Кредит | |
| | | | | | 1 | | | 2 |
| А | | | | | | | | |
| АКТИВ | | | | | | | | |
| Денежные средства | 15 000 | 3200 | | 8200 | 6800 | | | 10 000 |
| Расчеты с дебиторами | 9500 | 3000 | | | 9500 | | 1500 | 11 000 |
| Инвентарь | 19 014 | 5078 | | | 19 014 | | | 24 092 |
| Основные средства | 30 800 | 6600 | | | 30 800 | 630 | | 38 030 |
| Инвестиции в компанию Д | — | — | 8200 | | 8200 | | 8200 | — |
| Гудвилл | — | — | | | — | 370 | | 370 |
| Баланс | 74 314 | 17 878 | | | 74 314 | | | 83 492 |
| ПАССИВ | | | | | | | | |
| Расчеты с кредиторами | 43 421 | 9878 | | | 43 421 | 1500 | | 51 799 |
| Акционерный капитал компании М | 17 123 | — | | | 17 123 | | | 17 123 |
| Акционерный капитал компании Д | — | 1285 | | | — | 1157 | 128 | — |
| Эмиссионный доход компании Д | 10 014 | — | | | 10 014 | | | 10014 |
| Эмиссионный доход компании М | — | 211 | | | — | 190 | 21 | — |
| Неразмещенная прибыль компании М | 3756 | — | | | 3756 | | | 3756 |
| Неразмещенная прибыль компании Д | — | 6504 | | | — | 5853 | 651 | — |
| Собственный капитал | 30 893 | 8000 | | | 30 893 | | | 38 893 |
| Доля майнорити | — | — | | | — | | | 800 М |
| Баланс | 74 314 | 17 878 | 8200 | 8200 | 74 314 | 10 500 | 10 500 | 90 692 |

ненты ее собственного капитала исключаются, поскольку они были оплачены акционерами *M* при покупке акций. Все внутригрупповые обязательства также исключаются.

Составление консолидированной отчетности по истечении года работы корпоративной группы

Последовательность процедур составления консолидированной отчетности в этом случае претерпевает незначительные изменения. Для наглядности и понимания логики процесса консолидации рассмотрим простейшую ситуацию, когда акционерные капиталы, а также объем основных средств компаний группы в течение года не менялись. Исходные отчетные данные компаний группы, необходимые для составления консолидированной отчетности, таковы:

- поскольку в учете дочерней компании факт вхождения в состав группы не отражается, ее вступительный баланс не зависит от метода создания группы, что и видно из сравнительного анализа граф 2 табл. 9.4 и 9.5;
- напротив, баланс материнской компании по результатам создания группы существенно зависит от метода объединения, поэтому вступительные балансы различны и приведены соответственно в графе 5 табл. 9.4 и 9.5;
- заключительные балансы и отчеты о прибылях и убытках компаний *M* и *D* в агрегированной форме, используемые для составления консолидированной отчетности, приведены в графах 1 и 2 табл. 9.6 и 9.7;
- в течение года компания *D* предоставила услуг компании *M* на сумму в 1000 тыс. долл.;
- задолженность компании *D* компании *M* на конец года составила 950 тыс. долл.;
- амортизация гудвилла осуществляется по методу равномерной амортизации в течение пяти лет.

Методика консолидирования при совершении сделки методом объединения интересов

Исходная отчетность компаний, консолидированная отчетность группы, а также алгоритм процесса консолидации приведены в табл. 9.6. В условиях данного примера регулирующие запи-

си аналогичны по содержанию записям при составлении консолидированного баланса на момент создания группы. Единственное отличие состоит в исключении внутригрупповых операций по продаже материалов и предоставлению услуг (1000 тыс. долл.).

Таблица 9.6

Консолидирование отчетности по истечении года работы группы
(группа создана методом объединения интересов)

(тыс. долл.)

| Статья | Отчетные данные | | Консолидирование (регулирующие записи) | | Консолидированная отчетность группы |
|-----------------------------------|-----------------|------------|--|--------|-------------------------------------|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | | | | | |
| Выручка от реализации | 45 000 | 9000 | 1000 | | 53 000 |
| Затраты на производство | 29 000 | 52 000 | | 1000 | 33 200 |
| Амортизация основных средств | 3080 | 660 | | | 3740 |
| Налогооблагаемая прибыль | 12 920 | 3140 | | | 16 060 |
| Налог (35%) | 4522 | 1099 | | | 5621 |
| Чистая прибыль | 8398 | 2041 | | | 10 439 |
| БАЛАНС | | | | | |
| Актив | | | | | |
| Денежные средства | 17 000 | 3700 | | | 20 700 |
| Расчеты с дебиторами | 10 200 | 3100 | | 950 | 12 350 |
| Инвентарь | 20 500 | 6125 | | | 26 625 |
| Основные средства | 27 720 | 5940 | | | 33 660 |
| Инвестиции в компанию Д | 8000 | — | | 8000 | — |
| Баланс | 83 420 | 18 865 | | | 93 335 |
| Пассив | | | | | |
| Расчеты с кредиторами | 36 129 | 8824 | 950 | | 44 003 |
| Акционерный капитал компании М | 18 323 | — | | | 18 323 |
| Акционерный капитал компании Д | — | 1285 | 1285 | | — |
| Эмиссионный доход компании М | 10 310 | — | | | 10 310 |

| Статья | Отчетные данные | | Консолидирование (регулирующие записи) | | Консолидированная отчетность группы |
|-------------------------------------|-----------------|------------|--|--------|-------------------------------------|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Эмиссионный доход компании Д | — | 211 | 211 | | — |
| Нераспределенная прибыль компании М | 3756 | — | | | 3756 |
| Нераспределенная прибыль компании Д | 6504 | 6504 | 6504 | | 6504 |
| Прибыль отчетного года | 8398 | 2041 | | | 10 439 |
| Баланс | 83 420 | 18 865 | 9950 | 9950 | 93 335 |

*Методика консолидирования при совершении сделки
путем покупки контроля*

Исходная отчетность компаний, консолидированная отчетность группы, а также алгоритм процесса консолидации приведены в табл. 9.7. Логика процедур консолидирования в этом варианте несколько сложнее, поскольку в процессе консолидации нужно отразить дооценку основных средств и инвентаря, изменение амортизации основных средств, образование гудвилла и его амортизацию. Здесь необходимы комментарии.

1. Большинство показателей консолидированной отчетности находятся суммированием (с соответствующими знаками) граф 1, 2, 3 и 4 табл. 9.7; некоторые показатели (например, величина прибыли группы, а также доля компании М в консолидированной прибыли) находятся расчетным путем.

2. Объем выручки от реализации и величину затрат на производство необходимо уменьшить на стоимость услуг, предоставленных компанией Д компании М (1000 тыс. долл.).

3. Необходимо отразить дооценку основных средств (630 тыс. долл.) и амортизацию этой величины в течение 10 лет. Именно этим объясняется тот факт, что амортизация основных средств и гудвилла рекомендуется отражать отдельными строками в отчете о финансовых результатах.

Таблица 9.7

Консолидирование отчетности по истечении года работы группы
(группа создана путем покупки контроля)

(тыс. долл.)

| Статья | Исходные балансы (до совершения сделки) | | Консолидированные (регулирующие записи) | | Консолидированный баланс группы |
|-----------------------------------|---|------------|---|--------|---------------------------------|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | | | | | |
| Выручка от реализации | 45 000 | 9000 | 1000 | | 53 000 |
| Затраты на производство | 29 000 | 52 000 | | 1000 | 33 200 |
| Амортизация основных средств | 3080 | 660 | 63 | | 3803 |
| Амортизация гудвилла | — | — | 74 | | 74 |
| Налогооблагаемая прибыль | 12 920 | 3140 | | | 15 923 |
| Налог (35%) | 4522 | 1099 | | | 5621 |
| Чистая прибыль | 8398 | 2041 | | | 10 302 |
| В прибыли группы: | | | | | |
| доля майнорити | — | — | | | 204 М |
| чистая прибыль компании М | — | — | | | 10 098 |
| БАЛАНС | | | | | |
| Актив | | | | | |
| Денежные средства | 8800 | 3700 | | | 12 500 |
| Расчеты с дебиторами | 10 200 | 3100 | | 950 | 12 350 |
| Инвентарь | 20 500 | 6125 | | | 26 625 |
| Основные средства | 27 720 | 5940 | 630 | 63 | 34 227 |
| Инвестиции в компанию Д | 8200 | — | | 8200 | — |
| Гудвилл | — | — | 370 | 74 | 296 |
| Баланс | 75 420 | 18 865 | | | 85 998 |
| Пассив | | | | | |
| Расчеты с кредиторами | 36 129 | 8824 | 950 | | 44 003 |
| Акционерный капитал компании М | 17 123 | — | | | 17 123 |
| Акционерный капитал компании Д | — | 1285 | 1157 | | 128 М |
| Эмиссионный доход компании М | 10 014 | — | | | 10 014 |

| Статья | Исходные балансы (до совершения сделки) | | Консолидирование (регулирующие записи) | | Консолидированный баланс группы |
|---|---|------------|--|--------|---------------------------------|
| | Компания М | Компания Д | Дебет | Кредит | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Эмиссионный доход компании Д | — | 211 | 190 | | 21 М |
| Нераспределенная прибыль компании М | 3756 | — | | | 3756 |
| Нераспределенная прибыль компании Д | — | 6504 | 5853 | | 651 М |
| Прибыль отчетного года | 8398 | 2041 | | | 10 098 |
| Прибыль отчетного года (доля майнорити) | — | — | | | 204 М |
| Баланс | 75 420 | 18 865 | 10 287 | 10 287 | 85 998 |

4. Амортизация гудвилла осуществляется в течение пяти лет, поэтому на конец года его величина составила 296 тыс. долл.

5. Доля майнорити (меньшинства) в общей прибыли группы за отчетный год исчисляется как доля (10%) прибыли компании Д ($2041 \cdot 10\% = 204$ тыс. долл.).

6. В консолидированном балансе доля меньшинства составляет.

в прибыли отчетного года — 204 тыс. долл.;

в собственном капитале компании Д — 800 тыс. долл. ($128 + 21 + 651$).

Рассмотренный простейший пример показывает, что структура консолидированной отчетности, а также валюта баланса существенно зависят от метода образования группы. В более сложных ситуациях, когда, например, меняется величина акционерного капитала дочерней компании, доля материнской компании в капитале дочерней компании, выплачиваются дивиденды дочерней компанией и др., появляются дополнительные регулирующие записи.

В табл. 9.8 приведены основные особенности методик создания корпоративной группы.

**Основные различия между методиками
объединения интересов и покупки контроля**

| Признак | Методика объединения | Методика покупки |
|---|---|---|
| Способ создания группы | Объединение капиталов путем обмена акциями | Контроль над компанией осуществляется покупкой ее акций |
| Гудвилл | Не образуется | Образуется в учете материнской компании в размере превышения уплаченной за акции суммы над рыночной стоимостью «чистых» активов дочерней компании |
| Метод объединения балансов | Одноименные статьи балансов за минусом некоторых регулятивов суммируются по учетной оценке | При консолидации статьи баланса материнской компании берутся в учетной оценке, а дочерней компании — в рыночной |
| Производственные затраты | Суммируются по компаниям группы | Расходы увеличиваются на сумму дополнительной амортизации основных средств и гудвилла |
| Статьи, исключаемые в процессе консолидации | Внутригрупповые обязательства, инвестиции в активы дочерней компании, собственный капитал дочерней компании | Исключаются те же статьи |
| Величина и структура собственного капитала материнской компании | Изменяются | Не изменяются |

| Признак | Методика объединения | Методика покупки |
|--|----------------------|------------------|
| Значения отдельных показателей в консолидированной отчетности: | | |
| расходы | ниже | выше |
| прибыль | выше | ниже |
| доход на акцию | выше | ниже |
| немонетарные активы | ниже | выше |
| обязательства | без изменения | без изменения |
| акционерный капитал | выше | ниже |
| нераспределенная прибыль | выше | ниже |

На практике предпочитают по возможности использовать метод объединения интересов. Основные причины этого заключаются в следующем:

- активы дочерней компании учитываются по книжной оценке, поэтому амортизационные расходы ниже (напомним, что основной целью большинства компаний Запада является увеличение прибыли);
- не образуется гудвилл, не возникает и расходов по его амортизации;
- нераспределенная прибыль по компаниям группы суммируется, поэтому трендовые характеристики прибыли и коэффициентов рентабельности имеют более высокие значения.

9.5. Отчетность и проблема гармонизации бухгалтерского учета

Россия активно включается в процесс мировой экономической интеграции, причем не только на государственном уровне, но и на уровне подотраслей, организаций и предприятий. В связи с этим специалисты сталкиваются с необходимостью постановки и решения принципиально новых проблем. В их числе – проблема гармонизации бухгалтерского учета.

Впервые эта проблема в нашей стране достаточно остро была сформулирована на международном семинаре по вопросам организации бухгалтерского учета на совместных предприятиях с иностранным участием, проведенном в июне 1989 г. в Москве Торгово-промышленной палатой СССР и Центром по транснациональным корпорациям при ООН. Дискуссии на семинаре вышли за рамки его тематики, в результате были сформулированы основные концепции и принципы, положенные в основу современной системы бухгалтерского учета, используемой в экономически развитых странах, намечены пути адаптации отечественной системы учета к мировой учетной практике.

Дальнейшее развитие событий показало, что работа стала проводиться по двум основным направлениям: а) разработка и реализация программ переподготовки практических работников, вузовских преподавателей и студентов; б) внесение изменений в систему бухгалтерского учета и отчетности. В рамках первого направления совместно с иностранными специалистами был организован целый ряд программ каскадного типа, в которых принимали участие преподаватели университетов и профессиональных бухгалтерских ассоциаций Великобритании, США, Германии и др. Издательством «Финансы и статистика» был выпущен комплект из восьми книг, объединенных в Серию по бухгалтерскому учету и аудиту, в который вошли учебники, рекомендованные западными специалистами и используемые в настоящее время во многих ведущих университетах Запада. Это работы Э.Аренса, Л.Бернштейна, Ван Хорна, Г.Мюллера, Б.Нидлза, Э.Хендриксена, Ч.Хорнгрена и Р.Энтони (см. список рекомендованной литературы). Данный комплект литературы позволяет получить комплексное представление о содержании базовых дисциплин в курсах подготовки будущих бухгалтеров, аудиторов и финансовых менеджеров, осуществляемых в западных университетах. Строго говоря, в указанных пособиях изложены фундаментальные основы учета, аудита и финансового менеджмента в трактовке представителей англо-американской школы бухгалтерского учета. Что касается других школ, например немецкой и французской, то оригинальные работы представителей этих школ в меньшей степени представлены на отечественном книжном рынке; можно упомянуть, в частности, о работах Бетге, Коласса, Ришара, Хана.

Реализация второго направления, более сложного в содержательном плане, началась с внесения изменений в состав и содер-

жание отчетных форм, затем последовало введение нового Плана счетов и разработка нового Положения о бухгалтерском учете и отчетности. В дальнейшем было принято решение о разработке системы национальных стандартов бухгалтерского учета, названных впоследствии положениями.

Идея разработки учетных стандартов пришла к нам с Запада и пропагандируется в основном представителями англоязычных стран. В чем же суть исповедуемых ими подходов? В США эта работа была начата в 1930 г., когда Американский институт сертифицированных бухгалтеров (*American Institute of Certified Public Accountants, AICPA*) совместно с Нью-Йоркской фондовой биржей (*New York Stock Exchange, NYSE*) создал комитет по стандартизации бухгалтерского учета. Это решение было оправдано, поскольку регулированием учета на государственном уровне здесь не занимались (да и до сих пор не собираются заниматься), а печальные воспоминания о жутком кризисе на фондовом рынке 1929 г., которому в определенной степени способствовало отсутствие достоверной и единообразно трактуемой бухгалтерской информации, еще не могли, естественно, уйти из памяти бухгалтеров и финансистов. Решение о создании комиссии было принято, но лишь восемь лет спустя был опубликован первый бюллетень. Количество нормативных документов, опубликованных в последующие годы, конечно, значительно (в частности, созданным в 1973 г. на базе предыдущих комитетов Советом по разработке стандартов бухгалтерского учета за 20 лет опубликовано около сотни стандартов), тем не менее каждый из них тщательно готовится, обсуждается и утверждается по определенной методике. Самое главное, что в отличие от российской практики каждый из этих стандартов становится, в определенной степени, событием и, как правило, сохраняется на многие годы.

Еще более осторожно подходят к разработке стандартов в Великобритании, где Комитетом по учетным стандартам за время его существования (образован в январе 1970 г.) опубликовано всего лишь 30 стандартов. Примерно в таком же темпе работает и Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (*International Accounting Standards Committee, IASC*) — с 1973 г. им опубликован 41 стандарт.

Проблема гармонизации бухгалтерского учета чрезвычайно сложна и многогранна, поэтому ее окончательного и безусловно-

го решения вряд ли когда-нибудь можно достичь. В чем же суть этой проблемы?

Как отмечалось выше, регулирование бухгалтерского учета в разных странах имеет существенные различия. В ряде стран (Аргентина, Франция, Германия) многие учетные стандарты возведены в ранг государственных законов, обязательных к исполнению, в других (США, Великобритания) большинство стандартов носят рекомендательный характер. Так, в Великобритании учет в самом общем виде регулируется Законом о компаниях. Этот закон дополняется учетными стандартами, разрабатываемыми неправительственной профессиональной организацией — Комитетом по учетным стандартам. Поскольку эти стандарты не имеют юридической силы, любая компания может исполнять их лишь в той степени, в какой она считает это оправданным и выгодным. Таким образом, даже в рамках одной страны имеются значительные расхождения в практике ведения учета и подготовки отчетности. Дело еще более осложняется с выходом компании на международный рынок — необходимо в той или иной степени руководствоваться законами и учетными стандартами третьих стран, а также крупнейших фондовых бирж. Усиление роли транснациональных корпораций (ТНК) явилось одним из решающих факторов в актуализации проблемы гармонизации учета.

Первые ТНК появились около пятидесяти лет назад. В то время их влияние на мировые экономические процессы было незначительным. Однако сейчас они становятся все более реальной экономической, а в некотором смысле и политической силой. Так, на долю их внутрикорпорационного оборота приходится в настоящее время около трети всего международного капиталистического экспорта.

Значительные расхождения в правилах учета и составления отчетности оказывают существенное влияние на рынки международного капитала. Проведенный двумя американскими экспертами (*F. Choi* и *R. Levich*) опрос ведущих участников торгов на биржах ценных бумаг показал, что 56% крупнейших инвесторов требуют повышенной нормы прибыли на свой капитал, объясняя свою позицию неоднозначностью информации бухгалтерской отчетности, обусловленной различиями в способах ее составления.

Различия в национальных учетных стандартах могут быть как по форме (горизонтальное или вертикальное представление ба-

ланса, упорядоченность балансовых статей, количество и наименование отчетных форм, структура годового отчета и т.п.), так и по существу (переоценка отчетности, пересчет иностранных валют, консолидация финансовой отчетности и т.д.). Приведем несколько простых, но достаточно наглядных примеров.

В США и Великобритании используют вертикальное представление баланса как отчетной формы, однако в его основу заложены принципиально различные балансовые уравнения:

$$LTA + CA = E + L + Cr \text{ — для американской компании;}$$

$$LTA + (CA - Cr) - L = E \text{ — для британской компании,}$$

где LTA — внеоборотные активы;

CA — оборотные активы;

E — собственный капитал;

L — заемный капитал;

Cr — кредиторы.

Таким образом, валюты балансов американской и британской компаний несопоставимы: в первом случае валюта отражает совокупный капитал, авансированный в деятельность компании, во втором — лишь собственный капитал (по пассиву баланса) и чистые активы (по активу баланса). Различно и расположение статей в балансе: для американской компании — по убыванию ликвидности, для британской — наоборот.

В большинстве стран составление отчетности базируется на оценке статей по себестоимости. Иное положение в латиноамериканских странах, длительное время страдавших от гиперинфляции¹ (в частности, в Аргентине уровень инфляции в 1985 г. составил 672,2%). Компаниям этих стран вменяется представление бухгалтерской отчетности, пересчитанной при помощи общего

¹ Основные признаки гиперинфляционной среды по определению Комитета по международным учетным стандартам: а) стремление населения вкладывать свои средства в недвижимость или в финансовые активы, размещенные в странах со стабильной валютой; б) преимущественное использование населением стабильной иностранной валюты; в) продажа и покупка товаров в кредит осуществляется по ценам, компенсирующим потерю покупательной способности денег в течение срока, на который предоставлен кредит; г) процентные ставки, заработная плата и цены тесно связаны с индексом цен; д) кумулятивный темп инфляции за трехлетний период составляет не менее 100%.

индекса цен. Так, в Бразилии эта методика применяется уже около сорока лет, а с 1964 г. она была включена в национальную систему счетоводства как ее важный элемент. В соответствии с методикой осуществляется переоценка основных средств и вложений на основе публикуемых правительственными органами индексов; при этом амортизационные отчисления делают исходя из уже скорректированной стоимости основных средств; налогооблагаемая прибыль исчисляется также после проведения соответствующих корректировок на темп инфляции.

Последний пример связан с различиями в структуре годового отчета. Так, в Бельгии в соответствии с учетными стандартами аналитическая записка, содержащая расшифровки и примечания к отчетности, подробно детализирована и включает девятнадцать разделов: стартовые (начальные) расходы, характеристика нематериальных активов, описание фирм, в которых данная компания имеет финансовые интересы, анализ налоговых платежей и т.д. Американские учетные стандарты также рекомендуют приводить в отчете аналитическую информацию, но в гораздо менее детализированном виде.

В табл. 9.9 приведена сравнительная оценка степени важности различных разделов годового отчета, сделанная специалистами по учету и финансовому анализу нескольких стран. Оценка важности конкретного раздела безусловно характеризует и качество его подготовки в процессе составления годового отчета.

Таблица 9.9

**Ранжирование разделов годового отчета
по степени их важности для анализа**

| Раздел (форма) годового отчета | США | Великобритания | Новая Зеландия |
|---|-----|----------------|----------------|
| 1. Отчет о прибылях и убытках | 1 | 1 | 1 |
| 2. Обзор финансово-хозяйственных операций за последние 5-10 лет | 7 | 10 | 3 |
| 3. Баланс | 2 | 1 | 2 |
| 4. Отчет об изменении финансового положения | 3 | 3 | 4 |
| 5. Отчет о реализации и прибыли в разрезе основных производственных линий | 5 | 4 | 7 |
| 6. Аналитический отчет управленческого персонала о результатах работы | 9 | 5 | 5 |

| Раздел (форма) годового отчета | США | Великобритания | Новая Зеландия |
|--|-----|----------------|----------------|
| 7. Аналитические расшифровки к финансовой отчетности | 6 | 7 | 8 |
| 8. Характеристика учетной политики | 4 | 6 | 9 |
| 9. Заключение аудитора | 10 | 9 | 10 |
| 10. Отчет по форме № 10-K (стандарт Комиссии по ценным бумагам и биржам) | 8 | 11 | 11 |
| 11. Обращение президента компании | 11 | 8 | 6 |
| 12. Дополнительная информация (графики, схемы и т.п.) | 12 | 12 | 12 |

Источник. Comparative International Accounting, 3-rd ed. / Edited by C.Nobes and R.Parker. — Prentice Hall, 1991. — P. 393.

Мы рассмотрели достаточно простые примеры; в действительности ситуация с национальными особенностями учета и отчетности гораздо сложнее. Гармонизация учета ведется по различным направлениям: международным, региональным, национальным. Коротко охарактеризуем два из них, на наш взгляд, наиболее важных.

Первое реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Работа по гармонизации учета и отчетности в рамках ЕС ведется с середины 1960-х годов. Она рассматривалась изначально как составная часть программы гармонизации национальных версий Закона о компаниях. Результаты этой работы опубликованы в виде ряда нормативных документов, перечисленных в табл. 9.10. Основные — Седьмая и Четвертая директивы; большинство стран — членов ЕС включили положения этих директив в национальные версии Закона о компаниях.

В частности, Четвертая директива определяет стандартные форматы бухгалтерской отчетности: два формата баланса и четыре формата отчета о прибылях и убытках (см. приложение 6). Именно эти форматы включены в законодательство по бухгалтерскому учету стран — членов Европейского сообщества. В частности, в Великобритании эти форматы приведены в Законе о компаниях, который является основным документом, регулирующим деятельность коммерческих фирм и организаций. Как

видно из приложения, рекомендуемые форматы отчетных форм различаются составом статей и способом их группировки. Вместе с тем жесткие ограничения на состав статей не налагаются, предлагаемые директивной структуры используются компаниями в качестве основы.

Таблица 9.10

**Основные регулятивы по гармонизации учета и отчетности,
разработанные в рамках ЕС**

| Номер директивы | Год опубликования проекта | Год ввода в действие | Содержание директивы |
|-----------------|---------------------------|----------------------|---|
| 1 | 1964 | 1968 | Основные требования к публикации годовых отчетов компаний с ограниченной ответственностью |
| 2 | 1970, 1972 | 1976 | Особенности учета и отчетности в государственных и частных компаниях |
| 3 | 1970, 1973, 1975 | 1978 | Особенности учета при слиянии компаний |
| 4 | 1971, 1974 | 1978 | Основные требования к способам оценки, порядку составления и составу публикуемой отчетности |
| 5 | 1972, 1983 | — | Структура, управление и аудирование компаний |
| 6 | 1972, 1975 | 1980 | Состав аналитической информации для акционерных компаний открытого типа |
| 7 | 1976, 1979 | 1983 | Особенности учета и отчетности в корпорациях; консолидированная отчетность |
| 8 | 1978, 1979 | — | Требования к квалификации и содержанию работы аудитора |
| — | 1978 | 1979 | Минимальные требования к компаниям, желающим регистрироваться на биржах ценных бумаг |
| — | 1981 | 1982 | Внутренняя полугодовая отчетность |

Второе направление работ по гармонизации учета ведет Комитет по международным учетным стандартам (*International Accounting Standards Committee, IASC*). *IASC* был основан в 1973 г.

ведущими профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Японии, Германии, Великобритании, Мексики, Голландии, Ирландии и США. В настоящее время в него входят представители более 150 бухгалтерских организаций из более чем 100 стран. С 2001 г. правопреемником IASC является Совет по международным стандартам финансовой отчетности (*International Accounting Standards Board, IASB*).

По состоянию на 1 января 2005 г. действуют 36 международных стандартов бухгалтерского учета¹, рекомендованных IASC (табл. 9.11). Схема их разработки следующая.

Специалисты Комитета в результате обсуждений выбирают проблему, вызывающую много нареканий с позиции международного бизнеса. После этого разрабатывается проект стандарта и рассылается всем заинтересованным лицам: в национальные и региональные учетные организации, крупнейшим ученым, ведущим ТНК. Поступающие замечания и поправки анализируются и при необходимости используются для выработки окончательной редакции стандарта. В зависимости от сложности стандарта обсуждение может длиться от нескольких месяцев до одного – двух лет. В окончательной редакции стандарта указывается дата ввода его в действие.

Таблица 9.11

**Перечень международных стандартов финансовой отчетности
(на 1 января 2005 г.)**

| Наименование стандарта | |
|------------------------|---|
| МСФО (IAS) 1 | «Представление финансовой отчетности» |
| МСФО (IAS) 2 | «Запасы» |
| МСФО (IAS) 7 | «Отчеты о движении денежных средств» |
| МСФО (IAS) 8 | «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки» |
| МСФО (IAS) 10 | «События после отчетной даты» |
| МСФО (IAS) 11 | «Договоры подряда» |
| МСФО (IAS) 12 | «Налоги на прибыль» |
| МСФО (IAS) 14 | «Сегментная отчетность» |
| МСФО (IAS) 16 | «Основные средства» |
| МСФО (IAS) 17 | «Аренда» |

¹ В русском переводе эти стандарты названы как «Международные стандарты финансовой отчетности» (МСФО). В оригинале название стандартов менялось с IAS (*International Accounting Standards*) на IFRS (*International Financial Reporting Standards*).

Наименование стандарта

| | |
|---------------|---|
| МСФО (IAS) 18 | «Выручка» |
| МСФО (IAS) 19 | «Вознаграждения работникам» |
| МСФО (IAS) 20 | «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи» |
| МСФО (IAS) 21 | «Влияние изменений валютных курсов» |
| МСФО (IAS) 23 | «Затраты по займам» |
| МСФО (IAS) 24 | «Раскрытие информации о связанных сторонах» |
| МСФО (IAS) 26 | «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)» |
| МСФО (IAS) 27 | «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность» |
| МСФО (IAS) 28 | «Учет инвестиций в ассоциированные компании» |
| МСФО (IAS) 29 | «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» |
| МСФО (IAS) 30 | «Раскрытие информации в финансовой отчетности в банках и аналогичных финансовых институтах» |
| МСФО (IAS) 31 | «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности» |
| МСФО (IAS) 32 | «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» |
| МСФО (IAS) 33 | «Прибыль на акцию» |
| МСФО (IAS) 34 | «Промежуточная финансовая отчетность» |
| МСФО (IAS) 36 | «Обесценение активов» |
| МСФО (IAS) 37 | «Резервы, условные обязательства и условные активы» |
| МСФО (IAS) 38 | «Нематериальные активы» |
| МСФО (IAS) 39 | «Финансовые инструменты: признание и оценка» |
| МСФО (IAS) 40 | «Инвестиции в недвижимость» |
| МСФО (IAS) 41 | «Сельское хозяйство» |
| МСФО (IFRS) 1 | «Первое применение МСФО» |
| МСФО (IFRS) 2 | «Выплаты долевыми инструментами» |
| МСФО (IFRS) 3 | «Объединения бизнеса» |
| МСФО (IFRS) 4 | «Договоры страхования» |
| МСФО (IFRS) 5 | «Выбытие необоротных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность» |

Как легко заметить, в настоящее время действует 36 стандартов; отсутствующие в таблице стандарты либо отменены, либо поглощены другими.

Основная проблема, связанная с международными стандартами, заключается в том, что они носят рекомендательный харак-

тер. Кроме того, являясь результатом взаимного компромисса многих участников процесса разработки, нередко придерживающихся разных взглядов на содержание того или иного стандарта, международные учетные стандарты представляют собой достаточно широкое и общее описание рассматриваемых ими проблем и способов решения этих проблем.

Большое место в стандартах отводится терминологии, определениям различных понятий и категорий. Конкретные бухгалтерские счета, а тем более проводки не упоминаются, да это и невозможно сделать. Иными словами, стандарты – в большей степени финансовый документ, нежели бухгалтерский.

В последние годы члены IASC пришли к выводу, что необходимо внести большую определенность в некоторые стандарты, достигнув тем самым и большей сопоставимости бухгалтерской отчетности. В 90-е годы прошлого столетия многие стандарты были уточнены. Так, в стандарте № 2 ранее были описаны семь методов определения себестоимости реализованной продукции; в действующей редакции два из них предложены в качестве основных (методы ФИФО и средних взвешенных цен), а метод ЛИФО¹ – в качестве альтернативного, возможного к использованию в принципе.

Следует признать, что в России за последние годы проделана весьма существенная работа в области гармонизации бухгалтерского учета и приближения его к международным учетным стандартам. Традиционно эта область деятельности в нашей стране считалась весьма консервативной, замкнутой в себе, отдаленной от международной учетной практики. Последние изменения привели к тому, что по основным параметрам, определяющим концептуальные основы учета, наша система без сомнения соответствует требованиям международных учетных стандартов.

К настоящему времени Министерством финансов РФ разработана система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России (табл. 9.12). В этой системе центральное место с позиции методологии и техники учета занимают положения. К настоящему времени разработано уже двадцать таких документов.

Среди практиков нередко муссируется надуманная проблема о необходимости перехода на так называемый ГААП (*Generally*

¹С 1 января 2005 г. метод ЛИФО исключен из Международных стандартов финансовой отчетности.

Система регулирования бухгалтерского учета

| Уровень | Документы | Органы, принимающие документы |
|----------------------------------|--|--|
| I уровень – законодательный | Федеральные законы, постановления, указы | Федеральное Собрание, Правительство РФ, Президент РФ |
| II уровень – нормативный | Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету | Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ |
| III уровень – методический | Нормативные акты (иные, чем положения), методические указания | Министерство финансов РФ, федеральные органы исполнительной власти, консультационные фирмы |
| IV уровень – уровень организации | Организационно-распорядительная документация (приказ, распоряжение и т.п.) | Организации, консультационные фирмы |

Accepted Accounting Principles, GAAP), некоторые руководители, чаще всего совместных предприятий, знание ГААП выдвигают в качестве одного из основных требований, предъявляемых к кандидатам на должность главного бухгалтера. В связи с этим отметим лишь несколько обстоятельств.

Во-первых, понятие ГААП как нечто самостоятельное и инвариантное не существует. Термин ГААП, т.е. общепризнанные принципы бухгалтерского учета, был введен американцами и представляет собой обобщенное название свода документов, регулирующих учетную практику в коммерческих организациях. В США эти документы как бы обобщают практику учета (отсюда и происходит термин «общепризнанные»); они были подготовлены в течение ряда лет специалистами нескольких профессиональных неправительственных организаций, поскольку регулирование учета в этой стране осуществляется именно этими организациями. Необходимость в таком своде возникла в США в связи с определенной анархией в организации учета, отсутствием какого-либо централизованного регулирования как по методологии, так и по практике. В дальнейшем этот термин стал широко использоваться особенно в англоязычной литературе, ко-

торая сейчас активно распространяется на российском рынке. Отсюда и возникло ошибочное представление о существовании некой международной системы учета под названием ГААП. Таким образом, в каждой стране имеется свой ГААП (в частности, в Великобритании существует понятие «британский ГААП», но лишь как неофициальное понятие, используемое в литературе, но не в нормативных документах), а говорить о необходимости «перехода к ГААП» равнозначно призывам «перейти на некий международный язык общения между людьми», которого не существует.

Во-вторых, как уже отмечалось, международные учетные стандарты, которые в принципе также можно считать одним из вариантов ГААП, представляют собой свод компромиссных и весьма общих вариантов ведения учета. Можно с достаточной уверенностью утверждать, что в мире нет ни одной страны, которая бы в полной мере следовала этим стандартам, да вряд ли это и возможно, поскольку в каждой стране есть свои традиции в области учета, складывавшиеся веками, и ломать их в угоду некоей фантомной идее всеобщей гармонизации вряд ли целесообразно. Это хорошо понимают ведущие специалисты в области бухгалтерского учета как в России, так и на Западе. Тем не менее знание международных учетных стандартов, их определенная адаптация к российской действительности безусловно полезны как в практическом, так и, до некоторой степени, в идеологическом смысле; последний играет немаловажную роль при осуществлении контактов на международных рынках.

В-третьих, нормативная база американского *GAAP* весьма обширна и потому даже поверхностное знакомство с нею представляет собой весьма трудоемкий процесс. Многие из документов, входящих в эту базу, достаточно объемны, т.е. общее число страниц всех нормативных документов составляет, вероятно, не одну тысячу. Для примера упомянем лишь об одном стандарте: «Финансовая отчетность и изменяющиеся цены» (*SFAS 33*). Этот документ на 127 страницах содержит 241 статью, в которых приведены собственно стандарт (69 статей) и шесть приложений (172 статьи), иллюстрирующих применение стандарта. Поэтому упоминавшееся выше требование новых русских менеджеров к кандидатам на должность главного бухгалтера или финансового директора о необходимости или желательности знания *GAAP* звучит по меньшей мере наивно.

В-четвертых, опыт американских коллег по разработке стандартов весьма полезен хотя бы в том смысле, что нормативная база ведения учета в США достаточно стабильна и жестко структурирована. При желании можно ознакомиться со всеми без исключения основными документами. Еще более определенна ситуация, например, в Великобритании, где Законом о компаниях и двумя десятками национальных стандартов исчерпывается нормативная база. Безусловно, каждый из этих документов достаточно объемен и непрост в интерпретации, но набор их конечен и, в известной степени, непротиворечив. Сразу же отметим, что никакая из систем регулирования учета — американская, британская, французская, российская и др. — не может быть названа идеальной, а значит, слепое ее копирование и бессмысленно и, в принципе, вряд ли возможно.

Что касается проблемы гармонизации бухгалтерского учета в приложении к российской действительности, то здесь также можно сформулировать ряд наиболее общих выводов.

Во-первых, работа по определенному упорядочению систем и методов бухгалтерского учета в последней трети XX в. связана с реализацией идей гармонизации и стандартизации. Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Логика ее такова: в каждой стране могут существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в других странах-членах сообщества, т.е. находились в «гармонии» друг с другом. Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках работ по унификации учета, которые ведет IASC. Согласно этому подходу должен существовать унифицированный набор стандартов, приложимых к любой ситуации, к любой стране. Поэтому становится бессмысленным разрабатывать национальные стандарты. Можно с достаточной долей уверенности утверждать, что идея стандартизации в настоящее время является доминирующей¹. Учитывая нарастание интеграционных процессов в мире,

¹Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), являющийся преемником IASC, с 1 апреля 2001 г. объявил о новом этапе в развитии интеграционных процессов в области учета — речь идет о конвергенции национальных моделей бухгалтерского учета, суть которой заключается в сближении систем национальных стандартов с МСФО.

а также судя по тому вниманию, какое в последние годы стали уделять международным стандартам правительственные органы и неправительственные профессиональные институты ряда ведущих стран Запада и международные организации, связанные с рынками капитала, роль IAS в XXI в. существенно возрастает. Россия – одна из немногих крупнейших стран мира (можно еще упомянуть о Китае) слабо участвовала в этом процессе. Поэтому в последние годы были предприняты определенные усилия в преодолении сложившегося положения: приняты Программа модернизации бухгалтерского учета в соответствии с IAS и Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, создан Институт профессиональных бухгалтеров России (1997 г.), активно разрабатываются положения по бухгалтерскому учету, в значительной степени корреспондирующие с IAS. В ноябре 2001 г. ИПБ России был принят в действительные члены Международной федерации бухгалтеров (*International Federation of Accountants, IFAC*) и стал единственной общественной организацией бухгалтеров России, признанной международным сообществом.

Во-вторых, необходимо особо подчеркнуть, что как причины, так и следствия процесса гармонизации учетных моделей и процедур в международном контексте выходят далеко за рамки собственно учета и в значительной степени связаны с рынками капитала, товаров и услуг. Не исключено, что в ближайшем будущем выход на крупнейшие фондовые биржи для российских компаний будет возможен лишь при условии признания ими международных учетных стандартов. Точно так же и развитие отечественного фондового рынка, равно как и его интернационализация могут быть ускорены в результате адаптации этих стандартов.

В-третьих, включение России в процесс гармонизации вовсе не предполагает какого-то резкого, сиюминутного изменения методологии и практики учета, да это и невозможно в принципе. Вряд ли кому-нибудь нужны революционные действия вообще и в области учета в частности (вспомним слова известного историка Жана Жореса, называвшего революцию «варварской формой прогресса»), однако и очевидное безразличие и бездеятельность также не оправданы. Необходимо по крайней мере приступить к той же работе, что проделана уже в ряде стран мира, – идентификации и подробному анализу основных особенностей и различий российской и международной систем регулирования учета. Толь-

ко в этом случае можно будет выяснить, насколько обоснованы или беспочвенны нередко раздающиеся упреки западных специалистов и бизнесменов в несовершенстве отечественной системы учета.

В-четвертых, термин «стандартизация» в приложении к бухгалтерскому учету имеет совершенно иное значение, нежели его традиционное понимание в нашей стране, связанное, например, с деятельностью Госстандарта. Стандарты бухгалтерского учета — это свод правил, методов и процедур учета, разработанных профессиональными организациями, характеризующийся вариативностью доступных методов и процедур и имеющий, в определенном смысле, рекомендательный характер. Переход к такому построению принципов регулирования учета в России, предполагающему нахождение оптимального соотношения роли государственных органов, профессиональных бухгалтерских организаций и международных институтов, представляет собой нелегкую задачу в методологическом, организационном и психологическом аспектах.

В-пятых, ведущуюся в России в последние годы работу по совершенствованию системы регулирования учета нужно всячески приветствовать. Однако успех этой работы в значительной степени будет зависеть и от того, насколько быстро практикующие бухгалтеры осознают возможности, предоставляемые им новыми нормативными документами. К сожалению, для подавляющего большинства бухгалтеров многие новые идеи достаточно чужды. Чем скорее бухгалтер осознает, что он является уже не просто регистратором фактов хозяйственной жизни, но создателем, от работы которого, в частности от методов и процедур, им выбранных, в немалой степени зависит финансовое благополучие фирмы, тем скорее пойдут реформы в области учета. Среди проблем, стоящих перед практиками, вероятно, одной из основных является *проблема выбора*. Действующие нормативные документы уже предоставляют возможность выбора тех или иных процедур, а это, естественно, полностью противоречит традиции предопределенности и жесткого следования инструкциям. Не случайно проблеме бихевиористских аспектов бухгалтерского учета уделяют все большее внимание западные специалисты.

Внедрение IAS в практику является проблемой не только российского, но и мирового масштабов. Дело в том, что стандарты ориентированы на крупнейшие компании, т.е. компании, котир-

рующие свои ценные бумаги на фондовых биржах. До настоящего времени эти стандарты не принимаются безоговорочно всеми биржами, однако в последние годы был достигнут существенный прогресс.

В 1995 г. IASC и Международная организация комиссий по ценным бумагам (*International Organization of Securities Commissions, IOSCO*) заключили соглашение о координации усилий в области гармонизации бухгалтерского учета в увязке с требованиями фондовых бирж, согласно которому предполагалось в течение ближайших лет разработать базовый набор стандартов (правил ведения учета и составления отчетности).

В настоящее время каждая фондовая биржа предъявляет свои правила и требования к эмитентам и участникам торгов относительно предоставляемых ими данных о компании. Предполагается, что базовый набор стандартов будет использоваться вместо национальных регулятивов при подготовке отчетности в том случае, если компания хочет попасть в листинг какой-либо фондовой биржи. Этот проект в настоящее время является ключевым элементом стратегии деятельности IASC.

В мае 2000 г. базовый набор стандартов был утвержден; в него включено 40 стандартов, разбитых на пять групп: а) общие стандарты; б) стандарты, относящиеся к отчету о прибылях и убытках; в) стандарты, относящиеся к балансу; г) стандарты, относящиеся к отчету о движении денежных средств; д) прочие стандарты (табл. 9.13).

Таблица 9.13

Базовый набор стандартов IASC и IOSCO

| Номер п/п | Наименование стандарта | Соответствующий стандарт IASC |
|-----------------------------------|--|-------------------------------|
| Общие стандарты | | |
| 1 | Раскрытие учетной политики | <i>IAS 1</i> |
| 2 | Изменения в учетной политике | <i>IAS 8</i> |
| 3 | Информация, раскрываемая в финансовой отчетности | <i>IAS 1</i> |
| Отчет о прибылях и убытках | | |
| 4 | Признание выручки | <i>IAS 18</i> |
| 5 | Строительные контракты | <i>IAS 11</i> |
| 6 | Производственные затраты | <i>IAS 2</i> |
| 7 | Амортизация | <i>IAS 16</i> |
| 8 | Обесценение | <i>IAS 36</i> |

| Номер п/п | Наименование стандарта | Соответствующий стандарт IASC |
|--------------|--|----------------------------------|
| 9 | Налоги | <i>IAS 12</i> |
| 10 | Чрезвычайные обстоятельства | <i>IAS 8</i> |
| 11 | Правительственные гранты | <i>IAS 20</i> |
| 12 | Пенсионное вознаграждение | <i>IAS 19</i> |
| 13 | Прочие вознаграждения работникам | <i>IAS 19</i> |
| 14 | Исследования и разработки (НИОКР) | <i>IAS 38</i> |
| 15 | Проценты | <i>IAS 23</i> |
| 16 | Хеджирование | <i>IAS 39, IFRS 4</i> |
| | Баланс | |
| 17 | Недвижимость и оборудование | <i>IAS 16</i> |
| 18 | Аренда | <i>IAS 17</i> |
| 19 | Инвентарь | <i>IAS 2</i> |
| 20 | Отложенные налоги | <i>IAS 12</i> |
| 21 | Иностранная валюта | <i>IAS 21</i> |
| 22 | Инвестиции | <i>IAS 40</i> |
| 23 | Финансовые инструменты и забалансовые активы | <i>IAS 32</i> |
| 24 | Совместные предприятия | <i>IAS 31</i> |
| 25 | Условные активы и обязательства | <i>IAS 37</i> |
| 26 | События, происшедшие после отчетной даты | <i>IAS 10</i> |
| 27 | Текущие активы и обязательства | <i>IAS 1</i> |
| 28 | Объединение компаний (включая гудвилл) | <i>IFRS 3</i> |
| 29 | Нематериальные активы (за исключением гудвилла и НИОКР) | <i>IAS 38</i> |
| | Отчет о движении денежных средств | |
| 30 | Отчетность о движении денежных средств | <i>IAS 7</i> |
| | Прочие стандарты | |
| 31 | Консолидированная финансовая отчетность | <i>IAS 27</i> |
| 32 | Подразделения, работающие в гиперинфляционных экономиках | <i>IAS 21, IAS 29</i> |
| 33 | Учет в ассоциированных компаниях | <i>IAS 28</i> |
| 34 | Сегментная отчетность | <i>IAS 14</i> |
| 35 | Внутренняя отчетность | <i>IAS 34</i> |
| 36 | Прибыль на акцию | <i>IAS 33</i> |
| 37 | Раскрытие информации о связанных сторонах | <i>IAS 24</i> |
| 38 | Прекращаемая деятельность | <i>IFRS 5</i> |
| 39 | Фундаментальные ошибки | <i>IAS 8</i> |
| 40 | Изменения в оценках | <i>IAS 8</i> |

Подчеркнем, что собственно стандартов «базового набора» в природе не существует; они идентифицированы, но их смысловое наполнение – через МСФО. Готовность к постепенному (в течение ближайшего десятилетия) переходу к базовому набору согласованных *IASC* и *IOSCO* стандартов выразили все развитые страны мира. Поскольку в основе этого набора находятся действующие международные стандарты бухгалтерского учета (*IAS*), принятие и реализация Программы реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с *IAS* представляются не только своевременными, но необратимыми шагами в области развития учета в России.

Так, 1 июля 2004 г. приказом Минфина России № 180 одобрена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

Под среднесрочной перспективой понимается период развития бухгалтерского учета и отчетности в России до 2010 г. Данная Концепция предполагает на первом этапе (до 2007 г.) обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов, кроме тех, чьи ценные бумаги обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международным стандартам.

К общественно значимым относятся хозяйствующие субъекты, в коммерческую деятельность которых прямо или косвенно вовлечены средства неограниченного круга лиц (открытые акционерные общества и иные организации, имеющие публично распределяемые или публично обращающиеся ценные бумаги, финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц, и др.)

До 2007 г. также предполагается утверждение основного комплекта российских стандартов бухгалтерской отчетности на основе МСФО.

На втором этапе (2008 – 2010 гг.) планируется перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, включая общественно значимых, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам. На втором этапе также предусматривается возможность составления по МСФО индивидуальной бухгалтерской отчетности определенного круга хозяйствующих субъектов.

Заключение

Уверенность в достоверности данных бухгалтерской отчетности является важной проблемой для пользователей учетной информации. Приукрасить финансовое положение организации можно как легальными способами (с помощью элементов учетной политики), так и нелегальными. Фальсификация финансовых результатов может осуществляться путем занижения текущих затрат (например, с помощью капитализации текущих расходов) или завышения доходов. Основные способы завышения доходов — это:

- 1) признание доходов будущих периодов текущими доходами;
- 2) двойные продажи (неоднократное выставление счетов на оплату за одни и те же товары (работы, услуги);
- 3) фиктивные сделки (так называемые сделки «туда-обратно»): две компании, контролирурующие существенный сегмент рынка, продают друг другу одинаковый объем продукции (работ, услуг), в результате цены на рынке растут и объем выручки увеличивается как в результате фиктивных сделок, так и вследствие роста цен от реальных продаж;
- 4) продажа формально не контролируемым фирмам продукции (работ, услуг) по завышенным ценам. Такие фирмы расплачиваются из денег, полученных в долг от продавца.

Многие акционеры полагают, что достоверность бухгалтерской отчетности подтверждается аудиторским заключением. Однако финансовые скандалы с компаниями Daewoo, Enron, WorldCom и Parmalat, произошедшие за последнее время в мире, развеяли этот миф.

Впечатляющие показатели хозяйственной деятельности указанных компаний являлись дымовой завесой, которая скрывала нечестную игру, когда же дым рассеялся, акционеры и кредиторы оказались на пепелище. Воистину, бессмертны слова немецкого финансиста Карла Фюрстенберга (1850–1933), иронизировавшего над беззащитностью акционеров: «Акционеры — глупый и наглый народ. Глупый — потому, что покупает акции, наглый — потому, что хочет еще получить дивиденды».

Широкие полномочия топ-менеджеров позволили им получать баснословные вознаграждения за фиктивный рост финансовых показателей управляемых ими компаний. Рост финансовых показателей увеличивал спрос на акции компаний, что в свою очередь приводило к росту их курса. Чаше всего вознаграждения топ-менеджеров представляли собой премию с роста курсовой стоимости акций. Рассмотрим суть этих финансовых схем.

Enron (энергетический бизнес; активы 63,4 млрд долл.; банкротство в декабре 2001 г.) – вынесение убытков, понесенных так называемыми внебалансовыми партнерствами, за рамки балансового отчета. Enron впервые была уличена в фальсификациях финансовых показателей еще в 1987 г., когда в ходе аудиторской проверки были вскрыты махинации, связанные с фиктивными продажами нефти. С помощью нефтяной аферы компании удавалось необоснованно увеличивать прибыль (С. Финкельштейн. Ошибки топ-менеджеров ведущих корпораций: анализ и практические выводы: Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – С. 323). Общие потери инвесторов Enron приблизились к 200 млрд долл. Enron зависила прибыль более чем на 1 млрд долл. и скрыла долги на 8 млрд долл. (Ведомости от 09.07.2004. – № 119).

Банкротство Enron повлекло за собой крах его аудитора – одной из крупнейшей в мире аудиторской фирмы Arthur Andersen, которая в качестве консультанта участвовала в разработке «серых» финансовых схем и затем при банкротстве Enron пыталась уничтожить следы этого участия. Arthur Andersen была ликвидирована за попытку воспрепятствовать правосудию.

WorldCom (телекоммуникационный бизнес, активы 107 млрд долл.) – необоснованная капитализация текущих затрат. WorldCom увеличивала показатели прибыли, вольно обращаясь с резервами, и регулярно капитализировала операционные расходы (относились на счет капиталовложений даже деньги, потраченные на авиабилеты). Капитализация текущих расходов привела к завышению доходов на 7,2 млрд. долл. Компания систематически выписывала клиентам повторные счета за уже оплаченные услуги, что увеличивало объем доходов. Когда все эти методы перестали обеспечивать желаемый результат, главный финансовый директор Салливан, по слухам, просто начал выдумывать нужные цифры из головы (С. Финкельштейн. Ошибки топ-менеджеров ведущих корпораций: анализ и практические выводы: Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – С. 322). Масштаб махинаций с бухгалтерской отчетностью WorldCom соста-

вил 11 млрд долл. (Ведомости от 12.01.2005. — № 2). Бывшего главу WorldCom Бернарда Эбберса суд приговорил к 25 годам тюрьмы. Учительный возраст Эбберса — 63 года, заключение является, по сути, пожизненным (журнал «Власть» от 18.07.2005. — № 28).

Корейская фирма Daewoo Group (производство автомобилей, кораблей, одежды, бытовой техники и др.), обладавшая активами до 98,9 млрд долл., обанкротилась в 1999 г. под грудой долгов в 80 млрд долл. Daewoo фальсифицировала отчетность с целью привлечения кредитов. Объем махинаций с бухгалтерской отчетностью составил 40,5 млрд долл. По делу Daewoo были осуждены около 20 топ-менеджеров и бухгалтеров (Ведомости от 15.06.2005, № 107).

Parmalat объявила о банкротстве в конце декабря 2003 г. Объем фальсификаций достиг 14,2 млрд евро. Калисто Танци, председатель совета директоров, гендиректор и основатель Parmalat признался, что имели место «некоторые корректировки бухгалтерской отчетности для преодоления кризисных ситуаций». Примечательно, что из этой суммы 3,9 млрд евро было показано в качестве денежных средств офшорной фирмы Parmalat на несуществующем банковском счете в Bank of America. (Ведомости от 26.07.2004. — № 130). Таким образом, почти все ликвидные средства Parmalat на 30.09.03 г. оказались фантомом. Другая схема была направлена на фальсификацию доходов в виде фиктивных поставок сухого молока на Кубу. Аудиторская фирма PricewaterhouseCoopers, приглашенная в декабре 2003 г. для аудита обанкротившейся Parmalat, представила следующие результаты расследования: долги Parmalat на конец III квартала 2003 г. составили 14,3 млрд евро, тогда как по отчетности компании значилось 1,8 млрд евро. Доходы за первые девять месяцев 2003 г. составили 4 млрд евро (по отчетности — 5,4 млрд евро), а операционная прибыль — 121 млн евро вместо 651 млн евро. Pricewaterhouse-Coopers оценила ликвидные активы Parmalat в 2002–2003 гг. как «ничтожные» (Ведомости от 29.01.2004. — № 14).

Отдельные финансовые «прегрешения» обнаружены также и во многих других компаниях: BP, Qwest, Global Crossing, Dynegy, Xerox, Lucent, Adelpia, Merk, Ahold, Tyco и др.

Поскольку наибольшее количество скандалов (как в количественном выражении, так и в стоимостном объеме) произошли в США, данная страна отреагировала на искажение бухгалтерской отчетности наиболее жестко. В США 30 июля 2002 г. был подписан законодательный акт Сарбейнса-Оксли, в котором предусматривается более суровая ответственность аудиторов и топ-менеджеров компа-

ний в случае выявления фактов фальсификации и вуалирования финансовой отчетности; введен запрет на выдачу фирмами кредитов своим топ-менеджерам, ужесточены наказания за мошенничество с ценными бумагами (тюремный срок до 25 лет и штраф до 5 млн долл); введены требования о раскрытии инсайдерских сделок в двухдневный срок, правила о забалансовых структурах, правила о составлении прогнозной отчетности, правила, регулирующие отношения аудиторов с клиентами. Кроме того, корпорации должны будут публиковать этические кодексы для своих финансовых топ-менеджеров, ужесточаются требования к финансовым аналитикам и предполагается принять решение о ротации аудиторских фирм.

За свое спокойствие рынок был готов платить большие деньги аудиторам, однако они не смогли обеспечить своевременное выявление финансовых злоупотреблений, а в ряде случаев даже преднамеренно скрывали информацию о финансовом неблагополучии своих клиентов, потворствовали в финансовых манипуляциях. За желание полагаться во всем на аудиторов рынок заплатил высокую цену — обвалом биржевых котировок ценных бумаг. Обвал — плата за иллюзорное восприятие показателей бухгалтерской отчетности. Финансовые скандалы вызвали коллапс на фондовом рынке, который не может существовать в отсутствие доверия к бухгалтерской отчетности.

Горькие уроки вуалирования бухгалтерской отчетности, преподнесенные бизнес-сообществу, не следует забывать. Желаящим раздуть мыльный пузырь в мире финансов следует помнить, что в какой-то момент он с неизбежностью лопнет: все тайное станет явным и наказание будет неотвратимо. Вместе с тем не следует обольщаться. Выявленные финансовые махинации — это только надводная часть айсберга, представляющего реальную угрозу мировой экономики, которую с легкостью повторить судьбу «Титаника».

Перечень основных нормативных документов, используемых при составлении бухгалтерской отчетности

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. ч.1. Федеральный закон от 30.11.94 № 51-ФЗ ч.2. Федеральный закон от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части I и II. В редакции федеральных законов от 31.07.98 № 147-ФЗ, от 29.12.2000 № 166-ФЗ и от 06.08.2001 № 100-ФЗ.
3. Кодекс РФ об административных правонарушениях. Федеральный закон от 30.12.2001 № 196-ФЗ.
4. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ.
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ.
6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ.
7. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.02 № 696.
8. О совершенствовании информационной системы представления бухгалтерской отчетности. Постановление Правительства Российской Федерации от 21.04.95 № 399.
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», ПБУ 1/98, утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», ПБУ 3/2000, утверждено приказом Минфина РФ от 10.02.2000 № 2н.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 5/01, утверждено приказом Минфина РФ от 09.06.01 № 44н (в ред. от 24.03.2000 № 31н).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», ПБУ 6/01, утверждено приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

15. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты», ПБУ 7/98, утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 № 56н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности», ПБУ 8/01, утверждено приказом Минфина РФ от 28.11.01 № 96н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.

18. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ 10/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

19. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах», ПБУ 11/00, утверждено приказом Минфина РФ от 13.01.2000 № 5н.

20. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам», ПБУ 12/00, утверждено приказом Минфина РФ от 27.01.2000 № 11н.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи», ПБУ 13/00, утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 № 92н.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/00, утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 № 91н.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», ПБУ 15/01, утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности», ПБУ 16/02, утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.02 № 66н.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», ПБУ 17/02, утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 115н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль», ПБУ 18/02, утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», ПБУ 19/02, утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

28. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности», ПБУ 20/03, утверждено приказом Минфина РФ от 24.11.03 № 105н.

29. «О формах бухгалтерской отчетности организации». Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н.

30. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утверждена приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.

31. «О порядке публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами». Приказ Минфина РФ от 28.11.96 № 101.

32. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержден приказом Минфина РФ и ФКЦБ РФ от 29.01.03 № 10н и № 03-6/пз.

33. Коды показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики, утверждены приказом Госкомстата РФ № 475 и Минфина РФ № 102н от 14.11.03.

34. Концепция развития бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.97 г.

35. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобрена приказом Минфина РФ от 01.07.2004 № 180.

36. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49.

37. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н.

38. Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утверждены приказом Минфина РФ от 20.05.03 № 44н.

39. Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утверждены приказом Минфина РФ от 30.12.96 № 112.

40. Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждены приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н.

41. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утверждены приказом Минфина РФ от 13.11.03 № 91н.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 6 июля 1999 г. № 43н

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ
УЧЕТУ «БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ»
(ПБУ 4/99)**

В соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 11, ст. 1290), приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

2. Признать утратившим силу Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 1996 г. № 10 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96)».

3. Ввести в действие настоящий Приказ начиная с бухгалтерской отчетности 2000 года.

**Министр финансов
Российской Федерации
М.КАСЬЯНОВ**

По заключению Министерства юстиции Российской Федерации указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «БУХГАЛТЕРСКАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ» (ПБУ 4/99)**

I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

2. Положение не применяется при формировании отчетности, разрабатываемой организацией для внутренних целей, отчетности, составляемой для государственного статистического наблюдения, отчетной информации, представляемой кредитной организацией в соответствии с ее требованиями, и составления отчетной информации для иных специальных целей, если в правилах подготовки такой отчетности и информации не предусматривается использование настоящего Положения.

3. Настоящее Положение применяется Министерством финансов Российской Федерации при установлении:

типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности;

упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций;

особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности; особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации;

особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества;

порядка публикации бухгалтерской отчетности.

II. Определения

4. Для целей настоящего Положения указанные ниже понятия означают следующее:

бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам;

отчетный период — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность;

отчетная дата — дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность;

пользователь — юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации.

III. Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней

5. Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительная записка именуются «пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках»), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

6. 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 исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил настоящего Положения организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил настоящего Положения не позволяет сформировать досто-

верное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от этих правил.

7. При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

8. Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

9. 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 принятых 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.

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

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

11. Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соот-

ветствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

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

Показатели об отдельных видах 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.

12. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

13. 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 по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года.

14. Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности, предусмотренная пунктом 5 настоящего Положения, должна содержать следующие данные: наименование составляющей части; указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность; наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы; формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

15. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

16. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации.

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

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

IV. Содержание бухгалтерского баланса

18. Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

19. В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

20. Бухгалтерский баланс должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения):

| Раздел | Группа статей | Статьи |
|---------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВ | | |
| Внеоборотные активы | Нематериальные активы | Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности |
| | | Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы |
| | | Организационные расходы |
| | | Деловая репутация организации |
| | Основные средства | Земельные участки и объекты природопользования |
| | | Здания, машины, оборудование и другие основные средства |
| | | Незавершенное строительство |
| | Доходные вложения в материальные ценности | Имущество для передачи в лизинг |

| Раздел | Группа статей | Статьи |
|-------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | | Имущество, предоставляемое по договору проката |
| | Финансовые вложения | Инвестиции в дочерние общества |
| | | Инвестиции в зависимые общества |
| | | Инвестиции в другие организации |
| | | Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев |
| | | Прочие финансовые вложения |
| Оборотные активы | Запасы | Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |
| | | Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) |
| | | Готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные |
| | | Расходы будущих периодов |
| | Налого на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | |
| | Дебиторская задолженность | Покупатели и заказчики |
| | | Векселя к получению |
| | | Задолженность дочерних и зависимых обществ |
| | | Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал |
| | | Авансы выданные |
| | | Прочие дебиторы |
| | Финансовые вложения | Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев |
| | | Собственные акции, выкупленные у акционеров |
| | | Прочие финансовые вложения |
| | Денежные средства | Расчетные счета |
| | | Валютные счета |
| | | Прочие денежные средства |
| ПАССИВ | | |
| Капитал и резервы | Уставный капитал | |

| Раздел | Группа статей | Статьи |
|-----------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | Добавочный капитал | |
| | Резервный капитал | Резервы, образованные в соответствии с законодательством |
| | | Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток – вычитается) | |
| Долгосрочные обязательства | Заемные средства | Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты |
| | | Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты |
| | Прочие обязательства | |
| Краткосрочные обязательства | Заемные средства | Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| | | Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| | Кредиторская задолженность | Поставщики и подрядчики |
| | | Векселя к уплате |
| | | Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами |
| | - | Задолженность перед персоналом организации |
| | | Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами |
| | | Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов |
| | | Авансы полученные |
| | | Прочие кредиторы |
| | Доходы будущих периодов | |
| | Резервы предстоящих расходов и платежей | |

V. Содержание отчета о прибылях и убытках

21. Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

22. В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и чрезвычайные.

23. Отчет о прибылях и убытках должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения):

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка)

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов)

Валовая прибыль

Коммерческие расходы

Управленческие расходы

Прибыль / убыток от продаж

Проценты к получению

Проценты к уплате

Доходы от участия в других организациях

Прочие операционные доходы

Прочие операционные расходы

Внерезализационные доходы

Внерезализационные расходы

Прибыль / убыток до налогообложения

Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи

Прибыль / убыток от обычной деятельности

Чрезвычайные доходы

Чрезвычайные расходы

Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)).

VI. Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

24. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользо-

вателям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

25. В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил в соответствии с пунктом 6 настоящего Положения.

Существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организацией должно быть обеспечено подтверждение оценки в денежном выражении последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

26. Порядок раскрытия учетной политики организации установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) (Приказ Минфина России от 9 декабря 1998 г., зарегистрировано в Минюсте России 31 декабря 1998 г., регистрационный номер 1673).

27. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:

о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;

о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;

о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;

о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;

о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;

об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;

о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оп-

лаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ;

о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;

о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;

об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);

о составе затрат на производство (издержках обращения);

о составе внереализационных доходов и расходов;

о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;

о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;

о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;

о прекращенных операциях;

об аффилированных лицах;

о государственной помощи;

о прибыли, приходящейся на одну акцию.

28. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки.

Статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

29. В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения):

Остаток денежных средств на начало отчетного периода.

Поступило денежных средств — всего

в том числе:

от продажи продукции, товаров, работ и услуг

от продажи основных средств и иного имущества

авансы, полученные от покупателей (заказчиков)

бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование

кредиты и займы полученные

дивиденды, проценты по финансовым вложениям

прочие поступления.

Направлено денежных средств — всего

в том числе:

на оплату товаров, работ, услуг

на оплату труда

на отчисления в государственные внебюджетные фонды

на выдачу авансов

на финансовые вложения

на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам

на расчеты с бюджетом

на оплату процентов по полученным кредитам, займам

прочие выплаты, перечисления.

Остаток денежных средств на конец отчетного периода.

30. Хозяйственные товарищества и общества в составе бухгалтерской отчетности должны раскрыть информацию о наличии и изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и других составляющих капитала организации.

Отчет об изменениях капитала должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения):

Величина капитала на начало отчетного периода.

Увеличение капитала — всего

в том числе:

за счет дополнительного выпуска акций

за счет переоценки имущества

за счет прироста имущества

за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение)

за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала.

Уменьшение капитала — всего

в том числе:

за счет уменьшения номинала акций

за счет уменьшения количества акций

за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение)

за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на уменьшение капитала.

Величина капитала на конец отчетного периода.

31. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать (если эти данные отсутствуют в информации, сопровождающей бухгалтерский отчет):

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.

VII. Правила оценки статей бухгалтерской отчетности

32. При оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

33. Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному (с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»).

34. В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

35. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

36. Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

37. При отступлении от правил, предусмотренных в пунктах 32 – 35 настоящего Положения, существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эти отступления, и результата, который данные отступления оказали на понимание состояния о финансовом положении организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

38. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

VIII. Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности

39. Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

При раскрытии дополнительной информации, например природоохранных мероприятий, приводятся основные проводимые и планируемые организацией мероприятия в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень вложений долгосрочного характера и доходности в отчетном году, характеристику финансовых последствий для будущих периодов, данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

IX. Аудит бухгалтерской отчетности

40. В случаях, предусмотренных федеральными законами, бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту.

41. Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, должна прилагаться к этой отчетности.

X. Публичность бухгалтерской отчетности

42. Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей-учредителей (участников), инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

43. Организация обязана обеспечить представление годовой бухгалтерской отчетности каждому учредителю (участнику) в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

44. Организация обязана представить бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру (бесплатно) органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

45. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, организация публикует бухгалтерскую отчетность вместе с итоговой частью аудиторского заключения.

46. Публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

47. Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день ее почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности.

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

XI. Промежуточная бухгалтерская отчетность

48. Организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала от-

четного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

49. Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или учредителями (участниками) организации.

50. Общие требования к промежуточной бухгалтерской отчетности, содержание ее составляющих, правила оценки статей определяются в соответствии с настоящим Положением.

51. Организация должна сформировать промежуточную бухгалтерскую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

52. Представление и публикация промежуточной бухгалтерской отчетности производится в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или учредительными документами организации.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ
от 22 июля 2003 г. № 67н

О ФОРМАХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 6 августа 1999 г. № 6417-ПК указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных учреждений), ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Включаемые в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности Бухгалтерский баланс считать формой № 1, Отчет о прибылях и убытках – формой № 2. Включаемые в состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала считать формой № 3, Отчет о движении денежных средств – формой № 4, Приложение к бухгалтерскому балансу – формой № 5, Отчет о целевом использовании полученных средств – формой № 6.

2. Организациям, получающим бюджетные средства, в составе бухгалтерской отчетности представлять отчетную информацию о характере использования бюджетных средств по формам, установленным Министерством финансов Российской Федерации.

3. Рекомендовать организациям при разработке форм бухгалтерской отчетности, представляемых в установленные адреса, учитывать образцы форм согласно приложению.

4. Утвердить прилагаемые Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления бухгалтерской отчетности.

5. Признать утратившими силу: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 4 февраля 2000 г. № 729-ЭР указанный приказ в государственной регистрации не нуждается); приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2000 г. № 60н «О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций» (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 24 июля 2000 г. № 6128-ЭР указанный приказ в государственной регистрации не нуждается); приказ Министерства финансов Российской Федерации от 4 декабря 2002 г. № 122н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 07/12022-ЮД от 23 декабря 2002 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается).

6. Ввести в действие настоящий приказ начиная с бухгалтерской отчетности за 2003 год.

Министр
А.Л. КУДРИН

По заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 5 августа 2003 г. № 07/8121-АК указанный приказ в государственной регистрации не нуждается.

УКАЗАНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Бухгалтерская отчетность как единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении составляется на основе данных бухгалтерского учета.

2. В соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, №48, ст.5369), а также Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), бухгалтерская отчетность состоит из Бухгалтерского баланса (форма № 1), Отчета о прибылях и убытках (форма № 2), Отчета об изменениях капитала (форма № 3), Отчета о движении денежных средств (форма № 4), Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. В случае если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, также может быть включено в состав бухгалтерской отчетности.

3. Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей Бухгалтерского баланса и

статьям Отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительную записку. Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

4. Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных. Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6). Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляются Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительная записка.

5. Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

УКАЗАНИЯ О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

I. Общие положения

1. При разработке организацией самостоятельно форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, приведенных в приложении к настоящему приказу, должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.), изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденном приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается).

В бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

При этом следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. При формировании бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования норматив-

но-правовых актов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально-производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку. Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

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

3. 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.

4. Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года, то организацией обеспечивается при разработке, принятии и изготовлении бланков форм достаточное количество граф (строк), необходимых для такого раскрытия.

5. Организация вправе принять решение о представлении бухгалтерской отчетности по формам бухгалтерской отчетности, при-

веденным в приложении к настоящему приказу, если показатели, приведенные в этих образцах форм, позволяют соблюдать требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 и иных положениях по бухгалтерскому учету. При этом в случае отсутствия у организации данных по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям, показатели (строки, графы) по которым предусмотрены в образцах форм, эти показатели (строки, графы) в формы организации не включаются.

6. На формах бухгалтерской отчетности, представляемой организацией в соответствующие адреса, обязательно наличие следующих данных:

наименование составляющей части бухгалтерской отчетности;

указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность («на200__г.», «за 200__г.»);

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 идентификационный номер налогоплательщика);

вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом Российской Федерации по статистике);

организационно-правовая форма/форма собственности (указывается 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).

7. 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.

8. В формах бухгалтерской отчетности строки, по которым раскрываются соответствующие показатели, организациями кодируются самостоятельно при разработке и принятии форм бухгалтерской отчетности. При разработке и принятии формы Бухгалтерского баланса (форма № 1) рекомендуется применять коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей Бухгалтерского баланса (форма № 1), приведенных в образце его формы.

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

II. Особенности формирования бухгалтерской отчетности

10. При составлении и представлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 48, ст.5369), Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 и иными положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94 (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2000 г. № 9558-ЮД указанный приказ в государственной регистрации не нуждается).

11. В случаях выявления неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но за который годовая бухгалтерская отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответ-

ствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность. В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

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

13. Некоммерческая организация при принятии формы Бухгалтерского баланса (форма № 1) в разделе «Капитал и резервы» вместо групп статей «Уставный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» включает группу статей «Целевое финансирование».

14. В годовом бухгалтерском балансе данные по группам статей «Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показываются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр.

(Примечание: Приказом Минфина РФ от 31.12.2004 г. № 135н пункт 14 исключен)

15. Данные отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. 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 продаж; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы 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, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

16. Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении иностранной валюты по каждому ее виду применительно к отчету о движении денежных средств, принятому организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей Отчета о движении денежных средств.

17. При раскрытии организацией в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках информации о принадлежащих ей активах в качестве основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности отдельно приводятся данные о первоначальной (восстановительной) стоимости этих активов и начисленной амортизации.

18. При раскрытии информации о расходах по обычным видам деятельности, сгруппированных по соответствующим элементам, данные приводятся в целом по организации без учета внутрихозяйственного оборота. К внутрихозяйственному обороту относятся затраты, связанные с передачей изделий, продукции, работ и услуг внутри организации для нужд собственного производства, обслуживающих хозяйств и др.

19. В пояснительной записке следует привести краткую характеристику деятельности организации (обычных видов деятельности; текущей, инвестиционной и финансовой деятельности), 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 чистой прибыли, т.е. соответствующую информацию, полезную для получения более полной и объективной картины о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности организации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении. При изложении в пояснительной записке основных показателей деятельности, характеризующих качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины, в случае необходимости следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей (рентабельность, доля собственных оборотных средств и пр.). При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом. Также следует обратить внимание на оценку положения организации на рынке ценных бумаг и причины имевших место негативных явлений. При оценке финансового положения на долгосрочную перспективу приводится характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов и пр. Дается характеристика динамики инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций. Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации, и иная информация; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий, природоохранных мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей бухгалтерской отчетности.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2004 г.

| | | |
|---|---------------|---------|
| Организация <u>ЗАО «Альфа»</u> | по ОКПО | КОДЫ |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 0710001 |
| Вид деятельности _____ | по ОКВЭД | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности _____ | по ОКОПФ/ОКФС | |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 |
| Местонахождение (адрес) _____ | | |

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

| АКТИВ | Код по-казателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 105 | 182 |
| Основные средства | 120 | 9556 | 11 550 |
| Незавершенное строительство | 130 | 85 | 12 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 300 | 300 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 125 | 148 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | | |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 10 171 | 12 192 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 6881 | 6449 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 1950 | 1638 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | | |

| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 3538 | 3722 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 879 | 537 |
| товары отгруженные | 215 | | |
| расходы будущих периодов | 216 | 1 | 1 |
| прочие запасы и затраты | 217 | 513 | 551 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 450 | 380 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 100 | 110 |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | 65 | 72 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 756 | 1002 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 640 | 827 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | | 225 |
| Денежные средства | 260 | 51 | 263 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 35 | 47 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 8273 | 8476 |
| БАЛАНС | 300 | 18 444 | 20 668 |

| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 12 650 | 12 650 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | () | () |

| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Добавочный капитал | 420 | 611 | 611 |
| Резервный капитал | 430 | 1550 | 1600 |
| в том числе: | | | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 633 | 633 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 917 | 967 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 451 | 2494 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 15 262 | 17 355 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 12 | 18 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 21 | 28 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | | |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 33 | 46 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 2540 | 2741 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 564 | 453 |
| в том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 250 | 103 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 230 | 250 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 22 | 28 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 3 | 6 |
| прочие кредиторы | 625 | 59 | 66 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 | | |
| Доходы будущих периодов | 640 | 15 | 21 |

| ПАССИВ | Код по-казателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 30 | 52 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | | |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 3149 | 3267 |
| БАЛАНС | 700 | 18 444 | 20 668 |
| Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | | | |
| Арендованные основные средства | 910 | 251 | 487 |
| в том числе по лизингу | 911 | | |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 | | 70 |
| Товары, принятые на комиссию | 930 | | 122 |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 102 | 58 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | | |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | | |
| Износ жилищного фонда | 970 | 1445 | 1624 |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 | | |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 200 ____ г.

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за январь — декабрь 2004 г.

Организация ЗАО «Альфа» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
 Вид деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 по ОКПОФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

КОДЫ

| |
|---------|
| 0710002 |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| 384 |

| Показатель | | За отчет- ный период | За аналогичный пе- риод предыдущего года |
|---|-----|-------------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи това- ров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 14 892 | 14 581 |
| Себестоимость проданных това- ров, продукции, работ, услуг | 020 | (9 458) | (9 310) |
| Валовая прибыль | 029 | 5 434 | 5 271 |
| Коммерческие расходы | 030 | (828) | (785) |
| Управленческие расходы | 040 | (1 312) | (1 250) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 3 294 | 3 236 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 56 | 32 |
| Проценты к уплате | 070 | () | () |
| Доходы от участия в других орга- низациях | 080 | 25 | 16 |
| Прочие операционные доходы | 090 | 21 | 8 |
| Прочие операционные расходы | 100 | () | (52) |
| Внерезализационные доходы | 120 | 245 | 312 |
| Внерезализационные расходы | 130 | (119) | (124) |

Продолжение

| Показатель | | За отчет- ный период | За аналогичный пе- риод предыдущего года |
|--|-----|-------------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибыль (убыток) до налого- обложения | 140 | 3 522 | 3 428 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 23 | 113 |
| Отложенные налоговые обязатель- ства | 142 | (7) | (4) |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (1 127) | (1 175) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 2 411 | 2 362 |
| СПРАВОЧНО | | | |
| Постоянные налоговые обязатель- ства (активы) | 200 | 226 | 243 |
| Базовая прибыль (убыток) на ак- цию | | 2 | 2 |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | | |

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель | | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|--|-----|--------------------|--------|--|--------|
| наименование | код | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | | 74 | 6 | 12 | 14 |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | | 122 | 43 | 86 | 102 |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств | | | | | |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | | 14 | 16 | 11 | 8 |
| Отчисления в оценочные резервы | | X | | X | |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности | | | | | |
| | | | | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 200 ____ г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2004 ____ г.

| | | | |
|---|--------------------------|--|---------|
| | Форма № 3 по ОКУД | | КОДЫ |
| | Дата (год, месяц, число) | | 0710003 |
| Организация <u>ЗАО «Альфа»</u> | по ОКПО | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | | |
| Вид деятельности _____ | по ОКВЭД | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности _____ | по ОКОПФ/ОКФС | | |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | | 384 |

I. Изменения капитала

| Показатель | | Устав- ный капи- тал | Доба- вочный капи- тал | Резерв- ный капи- тал | Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убы- ток) | Итого |
|---|-----|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---|---------|
| наименование | код | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Остаток на 31 декаб- ря года, предшеству- ющего предыдущему ____ 200 ____ г. (предыдущий год) | | 12 650 | 453 | 1 500 | 272 | 14 875 |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | | |
| Результат от перео- ценки объектов ос- новных средств | | X | 52 | X | | 52 |
| | | X | | | | |
| Остаток на 1 января предыдущего года | | 12 650 | 505 | 1 500 | 272 | 14 927 |
| Результат от пересче- та иностранных ва- лют | | X | | X | X | |
| Чистая прибыль | | X | X | X | 2 362 | 2 362 |
| Дивиденды | | X | X | X | (2 133) | (2 133) |
| Отчисления в резерв- ный фонд | | X | X | 50 | (50) | |
| Увеличение величи- ны капитала за счет: | | | | | | |

| Показатель | | Устав- ный капи- тал | Доба- вочный капи- тал | Резерв- ный капи- тал | Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убы- ток) | Итого |
|--|-----|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---|--------|
| наименование | код | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| дополнительного вы- пуска акций | | | X | X | X | |
| увеличения номи- нальной стоимости акций | | | X | X | X | |
| реорганизации юри- дического лица | | | X | X | | |
| Уменьшение величи- ны капитала за счет: уменьшения номина- ла акций | | () | X | X | X | () |
| уменьшения количе- ства акций | | () | X | X | X | () |
| реорганизации юри- дического лица | | () | X | X | () | () |
| Остаток на 31 декаб- ря предыдущего года 200 г. (отчетный год) | | 12 650 | 505 | 1 550 | 451 | 15 156 |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | | |
| Результат от перео- ценки объектов ос- новных средств | | X | 106 | X | | 106 |
| | | X | | | | |
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 12 650 | 611 | 1 550 | 451 | 15 262 |
| Результат от пересче- та иностранных ва- лют | | X | | X | X | |
| Чистая прибыль | | X | X | X | 2 411 | 2 411 |
| Дивиденды | | X | X | X | (318) | (318) |
| Отчисления в резерв- ный фонд | 110 | X | X | 50 | (50) | |

| Показатель | | Устав- ный капи- тал | Доба- вочный капи- тал | Резерв- ный капи- тал | Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убы- ток) | Итог |
|--|-----|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---|--------|
| наименование | код | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Увеличение величин капитала за счет: дополнительного выпуска акций | 121 | | X | X | X | |
| увеличения номинальной стоимости акций | 122 | | X | X | X | |
| реорганизации юридического лица | 123 | | X | X | | |
| Уменьшение величин капитала за счет: уменьшения номинала акций | 131 | () | X | X | X | () |
| уменьшения количества акций | 132 | () | X | X | X | () |
| реорганизации юридического лица | 133 | () | X | X | () | () |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 140 | 12 650 | 611 | 1 600 | 2 494 | 17 355 |

II. Резервы

| Показатель | | Остаток | Поступило | Используй- вано | Остаток |
|--|-----|---------|-----------|--------------------|---------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы, образованные в соответствии с законодательством: Резервный капитал (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | | 633 | | () | 633 |
| данные отчетного года | | 633 | | () | 633 |

| Показатель | | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|---|-----|---------|-----------|--------------|---------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами: | | | | | |
| Резервный капитал | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | 867 | 50 | () | 917 |
| данные отчетного года | | 917 | 50 | () | 967 |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |
| Оценочные резервы: | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |
| Резервы предстоящих расходов: | | | | | |
| Резерв на ремонт основных средств | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | 14 | 586 | (570) | 30 |
| данные отчетного года | | 30 | 1 124 | (1 102) | 52 |
| (наименование резерва) | | | | () | |
| данные предыдущего года | | | | () | |
| данные отчетного года | | | | () | |

Справки

| Показатель | | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода | | |
|---|-----|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1) Чистые активы | 200 | 15 277 | 17 376 | | |
| | | Из бюджета | | Из внебюджетных фондов | |
| | | за отчет- ный год | за пре- дыду- щий год | за отчет- ный год | за пре- дыду- щий год |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности — всего | 210 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| | | | | | |
| капитальные вложения во внеоборотные активы | 220 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| | | | | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 200 ____ г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за январь — декабрь 2004г.

| | | |
|---|--------------------------|---------|
| | Форма № 4 по ОКУД | КОДЫ |
| | Дата (год, месяц, число) | 0710004 |
| Организация ЗАО «Альфа» | по ОКПО | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | |
| Вид деятельности _____ | по ОКВЭД | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности _____ | по ОКПОФ/ОКФС | |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 |

| Показатель | | За отчет- ный период | За аналогичный пе- риод предыдущего года |
|---|-----|-------------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | | 51 | 32 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | | 16 674 | 16 792 |
| Прочие доходы | | 1 419 | 2 815 |
| Денежные средства, направленные: | | | |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (8 410) | (6 548) |
| на оплату труда | 160 | (2 438) | (1 987) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | (318) | (2 133) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (4 406) | (3 258) |
| | | () | () |
| | | () | () |
| на прочие расходы | | (2 453) | (5 669) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | | 68 | 12 |

| Показатель | | За отчет- ный период | За аналогичный пе- риод предыдущего года |
|--|-----|-------------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 210 | 2 476 | 1 756 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 220 | | |
| Полученные дивиденды | 230 | | |
| Полученные проценты | 240 | 56 | 32 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 250 | 2 476 | 1 720 |
| | | | |
| Приобретение дочерних организаций | 280 | () | () |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | (2 388) | (1 781) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | () | () |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | (2 476) | (1 720) |
| | | | |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 340 | 144 | 7 |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | | | |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | | | |

Продолжение

| Показатель | | За отчет- ный период | За аналогичный пе- риод предыдущего года |
|--|-----|-------------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | | () | () |
| Погашение обязательств по фи- нансовой аренде | | () | () |
| | | () | () |
| | | () | () |
| Чистые денежные средства от фи- нансовой деятельности | | | |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивален- тов | | 212 | 19 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | | 263 | 51 |
| Величина влияния изменений кур- са иностранной валюты по отно- шению к рублю | | 1 | 2 |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 200 ____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за 2004 г.

КОДЫ

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ЗАО «Альфа»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКПО/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

| | | |
|---------|--|--|
| 0710005 | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 384 | | |

Нематериальные активы

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | 130 | 97 | (8) | 219 |
| в том числе: | | | | | |
| у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель | 011 | | | () | |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | | | () | |
| у правообладателя на топологии интегральных микросхем | 013 | | | () | |
| у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров | 014 | 130 | 97 | (8) | 219 |

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| у патентообладателя на селекционные достижения | 015 | | | () | |
| Организационные расходы | 020 | | | () | |
| Деловая репутация организации | 030 | | | () | |
| | | | | () | |
| Прочие | 040 | | | () | |

| Показатель | | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
|--|-----|--------------------------|-------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов – всего | 050 | 25 | 37 |
| в том числе: | | | |
| | | | |
| | | | |

Основные средства

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Здания | | 7011 | 2433 | (1105) | 8339 |
| Сооружения и передаточные устройства | | 517 | | (342) | 175 |
| Машины и оборудование | | 5030 | 2220 | (393) | 6857 |
| Транспортные средства | | 506 | 108 | | 614 |

Продолжение

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|---|-----|----------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | | 438 | 153 | (72) | 519 |
| Рабочий скот | | | | () | |
| Продуктивный скот | | | | () | |
| Многолетние насаждения | | | | () | |
| Другие виды основных средств | | | | () | |
| Земельные участки и объекты природопользования | | | | () | |
| Капитальные вложения на коренное улучшение земель | | | | () | |
| Итого | | 13 502 | 4 914 | (1 912) | 16 504 |

| Показатель | | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
|---|-----|--------------------------|-------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация основных средств – всего | 140 | 3 946 | 4 954 |
| в том числе: | | | |
| зданий и сооружений | | 1 542 | 1 612 |
| машин, оборудования, транспортных средств | | 2 041 | 2 406 |
| других | | 363 | 936 |
| Передано в аренду объектов основных средств – всего | | | |
| в том числе: | | | |
| здания | | | |
| сооружения | | | |
| | | | |
| | | | |

| Показатель | | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
|---|-----|-----------------------------|------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Переведено объектов основных средств на консервацию | | | |
| Получено объектов основных средств в аренду – всего | | 251 | 487 |
| в том числе: | | | |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации | | | |
| СПРАВОЧНО. | код | На начало отчетного года | На конец предыдущего года |
| | 2 | 3 | 4 |
| Результат по переоценке объектов основных средств: | | | |
| первоначальной (восстановительной) стоимости | 171 | 230 | 71 |
| амортизации | 172 | 124 | 19 |
| Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Доходные вложения в материальные ценности

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|---|-----|----------------------------------|-------------------------|--------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Имущество для передачи в лизинг | | | | () | |
| Имущество, предоставляемое по договору проката | | | | () | |
| Прочие | | | | () | |
| Итого | | | | () | |
| | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| Амортизация доходных вложений в материальные ценности | | | | | |

**Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские
и технологические работы**

| Виды работ | | Наличие на начало отчет- ного года | Поступи- ло | Списано | Наличие на конец отчет- ного периода |
|--|-----|--|----------------|---------------------------------------|---|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Всего | 310 | | | () | |
| в том числе: | - | | | () | |
| | | | | () | |
| | | | | () | |
| Справочно Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам | | | код | На на- чало отчетно- го года | На конец отчетного года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы | | | код | За отчет- ный пе- риод | За аналогич- ный период предыдущего года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| | | | | | |

Расходы на освоение природных ресурсов

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Списано | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------------------------|------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Расходы на освоение природных ресурсов – всего | 410 | | | () | |
| в том числе: | | | | () | |
| | | | | () | |
| | | | | () | |
| Справочно | | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами | | | | | |
| Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные | | | | | |

Финансовые вложения

| Показатель | | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|---|-----|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Вклады в уставные (складочные капиталы других организаций – всего) | 510 | 300 | 300 | | |
| в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ | 511 | | | | |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 515 | | | | 225 |
| Ценные бумаги других организаций – всего | 520 | | | | |
| в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя) | 521 | | | | |
| Предоставленные займы | 525 | | | | |
| Депозитные вклады | 530 | | | | |
| Прочие | 535 | | | | |
| Итого | 540 | 300 | 300 | | 225 |
| Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость: Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего | 550 | | | | |
| в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ | 551 | | | | |

| Показатель | | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|--|-----|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 555 | | | | |
| Ценные бумаги других организаций – всего | 560 | | | | |
| в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя) | 561 | | | | |
| Прочие | 565 | | | | |
| Итого | 570 | | | | |
| СПРАВОЧНО | | | | | |
| По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки | 580 | | | | |
| По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода | 590 | | | | |

Дебиторская и кредиторская задолженность

| Показатель | | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного года |
|---------------------------------------|-----|----------------------------------|---------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная – всего | | 756 | 1 002 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | 640 | 827 |
| авансы выданные | | | |
| прочая | | 116 | 175 |
| долгосрочная – всего | | 100 | 110 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | 65 | 72 |
| авансы выданные | | | |
| прочая | | 35 | 38 |
| Итого | | 856 | 1 112 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная – всего | | 3 104 | 3 194 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 250 | 103 |
| авансы полученные | | | |
| расчеты по налогам и сборам | | 3 | 6 |
| кредиты | | 2 140 | 2 589 |
| займы | | 400 | 152 |
| прочая | | 311 | 344 |
| долгосрочная – всего | | 33 | 46 |
| в том числе: | | | |
| кредиты | | 12 | 18 |
| займы | | | |
| | | | |
| | | | |
| Итого | | 3 137 | 3 240 |

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

| Показатель | | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 4 798 | 3 601 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 2 470 | 1 712 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 961 | 632 |
| Амортизация | 740 | 896 | 753 |
| Прочие затраты | 750 | 2 473 | 4 647 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 11 598 | 11 345 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): незавершенного производства | 765 | + 184 | + 157 |
| расходов будущих периодов | 766 | | |
| резервов предстоящих расходов | 767 | + 22 | + 16 |

Обеспечения

| Показатель | | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Полученные – всего | | | |
| в том числе: | | | |
| векселя | | | |
| Имущество, находящееся в залоге | | | |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | | |
| прочие | | | |
| | | | |
| Выданные – всего | | | |
| в том числе: | | | |
| векселя | | | |

Продолжение

| Показатель | | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Имущество, переданное в залог | | | |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | | |
| прочие | | | |
| | | | |
| | | | |

Государственная помощь

| Показатель | | Отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|---|-----|--------------------------|-----------------------------|--|----------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Получено в отчетном году бюджетных средств -- всего | 910 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| | | на начало отчетного года | получено за отчетный период | возвращено за отчетный период | на конец отчетного периода |
| Бюджетные кредиты -- всего | 920 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| | | | | | |

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 200 ____ г.

Система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|--|--|----------------------------|---|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Оценка имущественного положения | | | |
| 1.1. Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации | итог баланса-нетто | 1 | с.300 |
| 1.2. Доля основных средств в активах | стоимость основных средств итог баланса-нетто | 1 | с.120 с.300 |
| 1.3. Доля активной части основных средств | стоимость активной части основных средств первоначальная стоимость основных средств | 5 | с. «Машины и оборудование» (г.б) + с. «Транспортные средства» (г.б) с. «Итого» (г.б) |
| 1.4. Коэффициент износа основных средств | износ основных средств первоначальная стоимость основных средств | 5 | с. 140 (г.4) с. «Итого» (г.б) |

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|---|--|----------------------------|--|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.5. Коэффициент износа активной части основных средств | $\frac{\text{износ активной части основных средств}}{\text{первоначальная стоимость активной части основных средств}}$ | 5 | с. «Амортизация машин, оборудования, транспортных средств» (г4) с. «Машины и оборудование» (г6) + с. «Транспортные средства» (г6) |
| 1.6. Коэффициент обновления | $\frac{\text{первоначальная стоимость поступивших за период основных средств}}{\text{первоначальная стоимость основных средств на конец периода}}$ | 5 | с. «Итого» (г4) с. «Итого» (г6) |
| 1.7. Коэффициент выбытия | $\frac{\text{первоначальная стоимость выбывших за период основных средств}}{\text{первоначальная стоимость основных средств на начало периода}}$ | 5 | с. «Итого» (г5) с. «Итого» (г3) |

2. Оценка ликвидности

| | | | |
|---|---|---|--|
| 2.1. Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | собственный капитал + долгосрочные обязательства – внеоборотные активы или оборотные активы – краткосрочные обязательства | 1 | с.490 + с.590 – с.190 – – с.230 или с.290 – с.230 – с.690 |
| 2.2. Маневренность собственных оборотных средств | $\frac{\text{денежные средства}}{\text{функционирующий капитал}}$ | 1 | с.260 с.290 – с.230 – с.690 |
| 2.3. Коэффициент текущей ликвидности | $\frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | с.290 – с.230 с.690 |
| 2.4. Коэффициент быстрой ликвидности | $\frac{\text{оборотные активы за минусом запасов}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | с.290 – с.210 – с.230 с.690 |
| 2.5. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) | $\frac{\text{денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | с.260 с.690 |
| 2.6. Доля оборотных средств в активах | $\frac{\text{оборотные активы}}{\text{всего хозяйственных средств (нетто)}}$ | 1 | с.290 – с.230 с.300 |
| 2.7. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме | $\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные активы}}$ | 1 | с.290 – с.230 – с.690 с.290 – с.230 |

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|---|--|----------------------------|---|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.5. Коэффициент износа активной части основных средств | $\frac{\text{износ активной части основных средств}}{\text{первоначальная стоимость активной части основных средств}}$ | 5 | с. «Амортизация машин, оборудования, транспортных средств» (г.4) с. «Машины и оборудование» (г.6) + с. «Транспортные средства» (г.6) |
| 1.6. Коэффициент обновления | $\frac{\text{первоначальная стоимость поступивших за период основных средств}}{\text{первоначальная стоимость основных средств на конец периода}}$ | 5 | с. «Итого» (г.4) с. «Итого» (г.6) |
| 1.7. Коэффициент выбытия | $\frac{\text{первоначальная стоимость выбывших за период основных средств}}{\text{первоначальная стоимость основных средств на начало периода}}$ | 5 | с. «Итого» (г.5) с. «Итого» (г.3) |

2. Оценка ликвидности

| | | | |
|---|--|---|--|
| 2.1. Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | $\begin{aligned} &\text{собственный капитал} + \text{долгосрочные} \\ &\text{обязательства} - \text{внеоборотные активы} \\ &\text{или} \\ &\text{оборотные активы} - \text{краткосрочные} \\ &\text{обязательства} \end{aligned}$ | 1 | $\begin{aligned} &\text{с.490} + \text{с.590} - \text{с.190} - \\ &\quad - \text{с.230} \\ &\text{или} \\ &\text{с.290} - \text{с.230} - \text{с.690} \end{aligned}$ |
| 2.2. Маневренность собственных оборотных средств | $\frac{\text{денежные средства}}{\text{функционирующий капитал}}$ | 1 | $\frac{\text{с.260}}{\text{с.290} - \text{с.230} - \text{с.690}}$ |
| 2.3. Коэффициент текущей ликвидности | $\frac{\text{оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.230}}{\text{с.690}}$ |
| 2.4. Коэффициент быстрой ликвидности | $\frac{\text{оборотные активы за минусом запасов}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.210} - \text{с.230}}{\text{с.690}}$ |
| 2.5. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) | $\frac{\text{денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$ | 1 | $\frac{\text{с.260}}{\text{с.690}}$ |
| 2.6. Доля оборотных средств в активах | $\frac{\text{оборотные активы}}{\text{всего хозяйственных средств (нетто)}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.230}}{\text{с.300}}$ |
| 2.7. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме | $\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные активы}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.230} - \text{с.690}}{\text{с.290} - \text{с.230}}$ |

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|--|--|----------------------------|---|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2.8. Доля запасов в оборотных активах | $\frac{\text{запасы}}{\text{оборотные активы}}$ | 1 | $\frac{\text{с.210}}{\text{с.290} - \text{с.230}}$ |
| 2.9. Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов | $\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{запасы}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.230} - \text{с.690}}{\text{с.210}}$ |
| 2.10. Коэффициент покрытия запасов | $\frac{\text{«нормальные» источники покрытия}}{\text{запасы}}$ | 1 | $\frac{\text{с.490} + \text{с.590} - \text{с.190} - \text{с.230} + \text{с.610} + \text{с.621} + \text{с.627}}{\text{с.210}}$ |
| 3. Оценка финансовой устойчивости | | | |
| 3.1. Коэффициент концентрации собственного капитала | $\frac{\text{собственный капитал}}{\text{всего источников средств}}$ | 1 | $\frac{\text{с.490}}{\text{с.700}}$ |
| 3.2. Коэффициент финансовой зависимости | $\frac{\text{всего источников средств}}{\text{собственный капитал}}$ | 1 | $\frac{\text{с.700}}{\text{с.490}}$ |

| | | | |
|---|--|---|---|
| 3.3. Коэффициент маневренности собственного капитала | $\frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{собственный капитал}}$ | 1 | $\frac{\text{с.290} - \text{с.230} - \text{с.690}}{\text{с.490}}$ |
| 3.4. Коэффициент концентрации привлеченных средств | $\frac{\text{заемный капитал}}{\text{всего привлеченных средств}}$ | 1 | $\frac{\text{с.590} + \text{с.690}}{\text{с.700}}$ |
| 3.5. Коэффициент структуры долгосрочных вложений | $\frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{внеоборотные активы}}$ | 1 | $\frac{\text{с.590}}{\text{с.190} + \text{с.230}}$ |
| 3.6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | $\frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{долгосрочные обязательства} + \text{собственный капитал}}$ | 1 | $\frac{\text{с.590}}{\text{с.490} + \text{с.590}}$ |
| 3.7. Коэффициент структуры привлеченных средств | $\frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{привлеченные средства}}$ | 1 | $\frac{\text{с.590}}{\text{с.590} + \text{с.690}}$ |
| 3.8. Уровень финансового левериджа | $\frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$ | 1 | $\frac{\text{с.590}}{\text{с.490}}$ |
| 4. Оценка деловой активности (внутрифирменной эффективности) | | | |
| 4.1. Выручка от реализации | - | 2 | с.010 |
| 4.2. Чистая прибыль | - | 2 | с.190 |

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|--|--|----------------------------|--|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 4.3. Производительность труда | $\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{среднесписочная списочность}}$ | 2 | с.010 (ф. № 2) используются данные бухгалтерского учета |
| 4.4. Фондоотдача | $\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя стоимость основных средств}}$ | 1,2 | с.010 (ф. №2) с.120 (ф. №1) |
| 4.5. Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | $\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя дебиторская задолженность}}$ | 1,2 | с.010 (ф. №2) с.240 (ф. № 1) |
| 4.6. Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) | $\frac{360 \text{ дней}}{\text{показатель 4.5}}$ | 1,2 | см. алгоритм для показателя 4.5 |
| 4.7. Оборачиваемость запасов (в оборотах) | $\frac{\text{себестоимость продаж}}{\text{средние запасы}}$ | 1,2 | с.020 (ф. №2) с.210 (ф. №1) |
| 4.8. Оборачиваемость запасов (в днях) | $\frac{360 \text{ дней}}{\text{показатель 4.7}}$ | 1,2 | см. алгоритм для показателя 4.7 |

| | | | |
|--|---|-----|--|
| 4.9. Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | $\frac{\text{средняя кредиторская задолженность} \cdot 360 \text{ дн.}}{\text{себестоимость продаж}}$ | 1,2 | с.610 + с.621 (ф. №1) с.020 (ф. №2) |
| 4.10. Продолжительность операционного цикла | показатель 4.6 + показатель 4.8 | 1,2 | см. алгоритмы для показателей 4.6, 4.8 |
| 4.11. Продолжительность финансового цикла | показатель 4.10 – показатель 4.9 | 1,2 | см. алгоритмы для показателей 4.9, 4.10 |
| 4.12. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | $\frac{\text{средняя дебиторская задолженность}}{\text{выручка от продаж}}$ | 1,2 | см. алгоритм для показателя 4.5 |
| 4.13. Оборачиваемость собственного капитала | $\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{средняя величина собственного капитала}}$ | 1,2 | с.010 (ф. № 2) с.490 (ф. № 1) |
| 4.14. Оборачиваемость совокупного капитала | $\frac{\text{выручка от продаж}}{\text{итог среднего баланса-нетто}}$ | 1,2 | с.010 (ф. № 2) с.700 (ф. № 1) |
| 4.15. Коэффициент устойчивости экономического роста | $\frac{\text{чистая прибыль} - \text{дивиденды} - \text{отчисления в резервный капитал}}{\text{собственный капитал}}$ | 1,2 | Используются данные бухгалтерского учета с.490 (ф. № 1) |
| 5. Оценка рентабельности | | | |
| 5.1. Чистая прибыль | - | 2 | с.190 |
| 5.2. Рентабельность продукции | $\frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка от продаж}}$ | 2 | с.050 с.010 |

| Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | |
|---|--|----------------------------|--|
| | | Отчетная форма | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5.3. Рентабельность основной деятельности | $\frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{затраты на производство и сбыт продукции}}$ | 2 | с.050 с.020 + с.030 + с.040 |
| 5.4. Рентабельность совокупного капитала | $\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{итог среднего баланса-нетто}}$ | 1,2 | с.190 (ф. № 2) с.700 (ф. № 1) |
| 5.5. Рентабельность собственного капитала | $\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя величина собственного капитала}}$ | 1,2 | с.190 (ф. № 2) с.490 (ф. № 1) |
| 5.6. Период окупаемости собственного капитала | $\frac{\text{средняя величина собственного капитала}}{\text{чистая прибыль}}$ | 1,2 | с.490 (ф. № 1) с.190 (ф. № 2) |
| 6. Оценка положения коммерческой организации на рынке ценных бумаг | | | |
| 6.1. Доход (прибыль) на акцию | $\frac{\text{чистая прибыль} - \text{дивиденды по привилегированным акциям}}{\text{общее число обыкновенных акций}}$ | | используются данные бухгалтерского учета |

| | | | |
|-----------------------------------|--|--|---|
| 6.2. Ценность акции | $\frac{\text{рыночная цена акции}}{\text{доход на акцию}}$ | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |
| 6.3. Дивидендная доходность акции | $\frac{\text{дивиденд на одну акцию}}{\text{рыночная цена акции}}$ | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |
| 6.4. Дивидендный выход | $\frac{\text{дивиденд на одну акцию}}{\text{доход на акцию}}$ | | используются данные бухгалтерского учета |
| 6.5. Коэффициент котировки акции | $\frac{\text{рыночная цена акции}}{\text{учетная цена акции}}$ | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |

Примечания. 1. Информационное обеспечение показателей составлено на основе структуры бухгалтерской отчетности, приведенной в приложении 4.

2. Средние значения отдельных показателей рассчитываются по данным отчетности с использованием формулы средней арифметической.

3. Показатели 5.4, 5.5 можно исчислять, используя иные алгоритмы (см. п. 8.5.11).

4. При необходимости баланс может быть подвергнут дополнительной «очистке»; после исключения регулятивов расчеты выполняются по приведенным алгоритмам.

Структура отчетности, рекомендованная
Четвертой директивой ЕС от 25 июля 1978 г.

БАЛАНС

Формат 1

- A. Объявленный непоплаченный капитал**
- B. Основные средства и внеоборотные активы**
 - I. Нематериальные активы**
 - 1. Затраты на НИОКР и развитие производства
 - 2. Концессии, патенты, лицензии, торговые марки
 - 3. Гудвилл
 - 4. Предоплата
 - II. Материальные активы**
 - 1. Земля и здания
 - 2. Машины и оборудование
 - 3. Инвентарь, инструменты и прочее оборудование
 - 4. Предоплата
 - III. Долгосрочные финансовые инвестиции**
 - 1. Акции дочерних компаний
 - 2. Ссуды дочерним компаниям
 - 3. Акции ассоциированных компаний
 - 4. Ссуды ассоциированным компаниям
 - 5. Прочие финансовые инвестиции
 - 6. Прочие ссуды
 - 7. Собственные акции в портфеле
- C. Оборотные средства (текущие активы)**
 - I. Запасы**
 - 1. Сырье и материалы
 - 2. Незавершенное производство
 - 3. Готовая продукция и товары
 - 4. Предоплата

II. Дебиторская задолженность

1. Покупатели
2. Задолженность дочерних компаний
3. Задолженность ассоциированных компаний
4. Прочие дебиторы
5. Подписной капитал, подлежащий оплате в течение года
6. Предоплата и расходы будущих периодов

III. Краткосрочные финансовые инвестиции

1. Акции дочерних компаний
2. Собственные акции в портфеле
3. Прочие финансовые вложения

IV. Денежные средства в кассе и на банковских счетах

D. Предоплата и расходы будущих периодов

E. Краткосрочная кредиторская задолженность

1. Обеспеченные ссуды
2. Банковские ссуды и овердрафты
3. Авансы
4. Расчеты с кредиторами
5. Векселя выданные
6. Задолженность дочерним компаниям
7. Задолженность ассоциированным компаниям
8. Прочие кредиторы, включая расчеты по налогам
9. Начисления и доходы будущих периодов

F. Чистые оборотные активы (кредиторская задолженность)

G. Всего активов за минусом краткосрочной кредиторской задолженности

H. Долгосрочная кредиторская задолженность

1. Обеспеченные ссуды
2. Банковские ссуды и овердрафты
3. Авансы
4. Расчеты с кредиторами
5. Векселя выданные
6. Задолженность дочерним компаниям
7. Задолженность ассоциированным компаниям
8. Прочие кредиторы, включая расчеты по налогам
9. Начисления и доходы будущих периодов

I. Резервы и фонды

1. Пенсионный фонд
2. Отложенный к выплате налог
3. Прочие резервы

J. Прочие доходы будущих периодов

Доля миноритариев (меньшинства) в доходах будущих периодов

К. Капитал и резервы

I. Акционерный капитал

II. Эмиссионный доход

III. Резерв на переоценку

IV. Прочие резервы

1. Резервный фонд для погашения срочных привилегированных акций
2. Резервный капитал
3. Специальные резервы
4. Прочие резервы

V. Нераспределенная прибыль

Доля миноритариев (меньшинства) в капитале

Примечание: Статьи, помеченные арабскими цифрами, могут по усмотрению администрации приводиться не собственно в балансе, а в примечаниях и расшифровках к финансовой отчетности.

БАЛАНС

Формат 2

АКТИВЫ

A. Объявленный неоплаченный капитал

B. Основные средства и внеоборотные активы

I. Нематериальные активы

1. Затраты на НИОКР и развитие производства
2. Концессии, патенты, лицензии, торговые марки
3. Гудвилл
4. Предоплата

II. Материальные активы

1. Земля и здания
2. Машины и оборудование
3. Инвентарь, инструменты и прочее оборудование
4. Предоплата

III. Долгосрочные финансовые инвестиции

1. Акции дочерних компаний
2. Ссуды дочерним компаниям
3. Акции ассоциированных компаний
4. Ссуды ассоциированным компаниям
5. Прочие финансовые инвестиции
6. Прочие ссуды
7. Собственные акции в портфеле

C. Оборотные средства (текущие активы)

I. Запасы

1. Сырье и материалы
2. Незавершенное производство
3. Готовая продукция и товары
4. Предоплата

II. Дебиторская задолженность

1. Покупатели
2. Задолженность дочерних компаний
3. Задолженность ассоциированных компаний
4. Прочие дебиторы
5. Подписной капитал, подлежащий оплате в течение года
6. Предоплата и расходы будущих периодов

III. Краткосрочные финансовые инвестиции

1. Акции дочерних компаний
2. Собственные акции в портфеле
3. Прочие финансовые вложения

IV. Денежные средства в кассе и на банковских счетах

D. Предоплата и расходы будущих периодов

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

A. Капитал и резервы

I. Акционерный капитал

II. Эмиссионный доход

III. Резерв на переоценку

IV. Прочие резервы

1. Резервный фонд для погашения срочных привилегированных акций
2. Резервный капитал
3. Специальные резервы
4. Прочие резервы

V. Нераспределенная прибыль

Доля миноритариев (меньшинства)

В. Резервы и фонды

1. Пенсионный фонд
2. Отложенный к выплате налог
3. Прочие резервы

С. Кредиторская задолженность

1. Обеспеченные ссуды
2. Банковские ссуды и овердрафты
3. Авансы
4. Расчеты с кредиторами
5. Векселя выданные
6. Задолженность дочерним компаниям
7. Задолженность ассоциированным компаниям
8. Прочие кредиторы, включая расчеты по налогам
9. Начисления и доходы будущих периодов

D. Начисления и доходы будущих периодов

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Формат 1

1. Выручка от реализации
2. Себестоимость реализованной продукции
3. Валовая прибыль (убыток)
4. Коммерческие расходы
5. Административные расходы
6. Прочие операционные доходы
7. Прибыль от участия в капитале дочерних компаний
8. Прибыль от участия в капитале ассоциированных компаний
9. Прибыль от прочих долгосрочных инвестиций

10. Проценты к получению и прочие подобные доходы
11. Суммы списанных инвестиций
12. Проценты к уплате и прочие подобные расходы
13. Налог на прибыль (убыток) от основной деятельности
14. Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
15. Непредвиденные доходы
16. Непредвиденные расходы
17. Прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
18. Налог на прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
19. Прочие налоги
20. Прибыль (убыток) финансового года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Формат 2

1. Выручка от реализации
2. Изменение в запасах готовой продукции и незавершенного производства
3. Капитализация собственной деятельности
4. Прочие операционные доходы
5. (а) Сырье и полуфабрикаты
(б) Прочие расходы по оплате услуг сторонних организаций
6. Расходы по оплате труда:
(а) заработная плата
(б) расходы по социальному страхованию и обеспечению
(с) прочие расходы на пенсионное обеспечение
7. (а) Амортизация и другие расходы, связанные со списанием основных средств и нематериальных активов
(б) Суммы списанных оборотных средств
8. Прочие операционные расходы
9. Прибыль от участия в капитале дочерних компаний
10. Прибыль от участия в капитале ассоциированных компаний
11. Прибыль от прочих долгосрочных инвестиций
12. Проценты к получению и прочие подобные доходы
13. Суммы списанных инвестиций
14. Проценты к уплате и прочие подобные расходы
15. Налог на прибыль (убыток) от основной деятельности

- 16 Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
- 17 Непредвиденные доходы
18. Непредвиденные расходы
- 19 Прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
20. Налог на прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
21. Прочие налоги
22. Прибыль (убыток) финансового года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Формат 3

A. Расходы

1. Уменьшение запасов готовой продукции и незавершенного производства
2. (a) Сырье и полуфабрикаты
(b) Прочие расходы по оплате услуг сторонних организаций
3. Расходы по оплате труда:
(a) заработная плата
(b) расходы по социальному страхованию и обеспечению
(c) прочие расходы на пенсионное обеспечение
4. (a) Амортизация и другие расходы, связанные со списанием основных средств и нематериальных активов
(b) Суммы списанных оборотных средств
5. Прочие операционные расходы
6. Суммы списанных инвестиций
- 7 Проценты к уплате и прочие подобные расходы
8. Налог на прибыль (убыток) от основной деятельности
9. Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
- 10 Непредвиденные расходы
11. Налог на прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
- 12 Прочие налоги
13. Прибыль (убыток) финансового года

B. Доходы

1. Выручка от реализации
2. Уменьшение запасов готовой продукции и незавершенного производства

3. Капитализация собственной деятельности
4. Прочие операционные доходы
5. Прибыль от участия в капитале дочерних компаний
6. Прибыль от участия в капитале ассоциированных компаний
7. Прибыль от прочих долгосрочных инвестиций
8. Проценты к получению и прочие подобные доходы
9. Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
10. Непредвиденные доходы
11. Прибыль (убыток) финансового года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Формат 4

А. Расходы

1. Себестоимость реализованной продукции
2. Коммерческие расходы
3. Административные расходы
4. Суммы списанных инвестиций
5. Проценты к уплате и прочие подобные расходы
6. Налог на прибыль (убыток) от основной деятельности
7. Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
8. Непредвиденные расходы
9. Налог на прибыль (убыток) от непредвиденных доходов и расходов
10. Прочие налоги
11. Прибыль (убыток) финансового года

В. Доходы

1. Выручка от реализации
2. Прочие операционные доходы
3. Прибыль от участия в капитале дочерних компаний
4. Прибыль от участия в капитале ассоциированных компаний
5. Прибыль от прочих долгосрочных инвестиций
6. Проценты к получению и прочие подобные доходы
7. Прибыль (убыток) от основной деятельности после вычета налогов
8. Непредвиденные доходы
9. Прибыль (убыток) финансового года

Что читать о балансе

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-х томах. – Т.1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. – Т.2. Интерпретирование финансовой отчетности: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1994.

Бернстайн 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.: Бухгалтерский учет, 2004.

Бухгалтерский учет: Учебник / И.И. Бочкарева, В.А. Быков, Г.Г. Левина 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.

Губер Т. Как читать баланс. — М.: Макиз, 1925.

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. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2005.

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., Ковалев Вит. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности. (Основы балансоведения). — М.: Проспект, 2005 (а).

Ковалев В.В., Ковалев Вит. Словарь-справочник по учету, анализу и финансовому менеджменту. — М.: Финансы и статистика, 2006 (б).

Ковалев В.В., Ковалев Вит. Прибыль: доходы к определению и идентификации // Вестн. СПб. ун-та. — Сер. 5. — Экономика. 2005. — Вып. 2(в).

Ковалев В.В., Уланов В.А. Курс финансовых вычислений. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006.

Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учеб. пособие: Пер. с фр. / 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 / Предисловие и составление А.С.Бакаева. — М.: Бухгалтерский учет, 2000.

Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Финансы и статистика, 1996.

Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2000.

Рощаховский А.К. Балансы акционерных предприятий. — СПб., 1910.

Рудановский А.П. Анализ баланса. — М.: Макиз, 1925.

Рудановский А.П. Построение баланса. — М.: Макиз, 1926.

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.: ЮНИТИ, 1996.

Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000.

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.

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.

Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1995.

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., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 1995.

Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план счетов. – М.: Бухгалтерский учет, 2000.

Шнейдман Л.З. Как пользоваться МСФО. – М.: Бухгалтерский учет, 2003.

Шенков С.А. Бухгалтерский баланс промышленного предприятия. – М.: Госфиниздат, 1963.

Шенков 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.

Содержание

| | |
|---|------------|
| <i>Введение</i> | 3 |
| 1. Процедуры, предшествующие составлению бухгалтерской отчетности | 5 |
| 1.1. Исправление ошибок, выявленных до даты представления бухгалтерской отчетности | 6 |
| 1.2. Уточнение оценки отраженных в бухгалтерском учете активов и пассивов | 8 |
| 1.3. Отражение финансового результата деятельности организации | 62 |
| 1.4. Сверка данных синтетического и аналитического учета на дату составления бухгалтерской отчетности | 69 |
| 2. Бухгалтерская отчетность: состав и принципы формирования | 74 |
| 2.1. Состав и методические основы формирования бухгалтерской отчетности | 74 |
| 2.2. Баланс как основная форма бухгалтерской отчетности | 94 |
| 2.3. Классификация бухгалтерских балансов | 105 |
| 2.4. Требования, предъявляемые к балансу | 107 |
| 3. Содержание бухгалтерской отчетности | 117 |
| 3.1. Бухгалтерский баланс | 117 |
| 3.2. Отчет о прибылях и убытках | 211 |
| 3.3. Отчет об изменениях капитала | 221 |
| 3.4. Отчет о движении денежных средств | 227 |
| 3.5. Приложение к бухгалтерскому балансу | 231 |
| 3.6. Отчет о целевом использовании полученных средств | 234 |
| 3.7. Взаимосвязка показателей бухгалтерской отчетности | 235 |
| 3.8. Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности | 268 |
| 3.9. Аудиторское заключение | 296 |
| 4. Роль учетной политики организации в составлении бухгалтерской отчетности | 311 |
| 4.1. Методические вопросы учетной политики | 312 |
| 4.2. Организационно-технические вопросы учетной политики | 320 |
| 4.3. Учетная политика для целей налогообложения | 324 |
| | 669 |

| | |
|---|------------|
| 5. Порядок составления сводной (консолидированной) отчетности в соответствии с предписаниями российских нормативных документов по бухгалтерскому учету | 327 |
| 5.1. Общие положения | 328 |
| 5.2. Общий порядок составления и представления сводной бухгалтерской отчетности | 330 |
| 5.3. Правила объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ в сводную бухгалтерскую отчетность | 332 |
| 5.4. Правила включения данных о зависимых обществах в сводную бухгалтерскую отчетность | 336 |
| 5.5. Пояснения к сводному бухгалтерскому балансу и сводному отчету о прибытках и убытках | 338 |
| 6. Бухгалтерская отчетность при реорганизации юридических лиц | 340 |
| 7. Переоценка основных средств как процедура, проводимая в межотчетный период | 351 |
| 8. Экономическое чтение и методика анализа бухгалтерской отчетности | 361 |
| 8.1. Кто и почему должен уметь читать бухгалтерскую отчетность | 361 |
| 8.2. Содержание и методы анализа бухгалтерской отчетности | 369 |
| 8.3. Построение аналитических балансов | 385 |
| 8.4. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности | 394 |
| 8.5. Содержание и основные процедуры углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности | 404 |
| 9. Бухгалтерская отчетность в международном контексте | 518 |
| 9.1. Отчетность и ее роль в построении концептуальных основ бухгалтерского учета | 518 |
| 9.2. Отчетность и психологические аспекты бухгалтерского учета | 529 |
| 9.3. Особенности экономического чтения отчетности зарубежных компаний | 534 |
| 9.4. Консолидирование бухгалтерской отчетности | 546 |
| 9.5. Отчетность и проблема гармонизации бухгалтерского учета | 566 |

| | |
|---|-----|
| <i>Заключение</i> | 585 |
| <i>Приложения:</i> 1. Перечень основных нормативных документов, используемых при составлении отчетности | 589 |
| 2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) | 594 |
| 3. О формах бухгалтерской отчетности организаций (приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н) | 609 |
| 4. Годовая бухгалтерская отчетность (пример) .. | 620 |
| 5. Система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности | 647 |
| 6. Структура отчетности, рекомендованная Четвертой директивой ЕС от 25 июля 1978 г. | 656 |
| <i>Что читать о балансе</i> | 664 |

Практическое издание

Ковалев Валерий Викторович
Патров Виктор Владимирович
Быков Василий Александрович

КАК ЧИТАТЬ БАЛАНС

Ведущий редактор *М.М. Засыпкина*
Младший редактор *И.П. Ёлкина*
Художественный редактор *Н.А. Щепетнова*
Технический редактор *В.Ю. Фотиева*
Корректоры *Н.Б. Вторушина, Н.П. Сперанская*
Компьютерная верстка *И.В. Зык*
Оформление художника *Н.М. Биксентеева*

ИБ № 4753

Подписано в печать 23.11.2005. Формат 60 × 88¹/₁₆
Гарнитура «Таймс». Печать офсетная.
Усл. п. л. 41,16. Уч.-изд. л. 39,83.
Тираж 4000 экз. Заказ № 1886. «С» 217

Издательство «Финансы и статистика»
101000, Москва, ул. Покровка, 7

Телефон (095) 925-47-08, 925-35-02,
факс (095) 925-09-57
E-mail: mail@finstat.ru <http://www.finstat.ru>

ООО «Великолукская городская типография»
182100, Псковская область,
г. Великие Луки, ул. Полиграфистов, 78/12
Тел./факс: (811-53) 3-62-95
E-mail: zakaz@veltip.ru