



**Современный
Гуманитарный
Университет**

Дистанционное образование

Рабочий учебник

Фамилия, имя, отчество _____

Факультет _____

Номер контракта _____

АУДИТ

ЮНИТА 3

**АУДИТ ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

МОСКВА 1999

Разработано: В.П.Литовченко - д-р. экономич. наук, профессор,
Б.Д.Дивинский

Рекомендовано Министерством общего
и профессионального образования
Российской Федерации в качестве
учебного пособия для студентов высших
учебных заведений

КУРС: АУДИТ

Юнита 1. Аудит в системе финансового контроля. Регулирование аудиторской деятельности.

Юнита 2. Аудит кассовых и расчетных операций.

Юнита 3. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЮНИТА 3

В пособии рассматриваются основные вопросы аудита и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Большое внимание уделяется видам искажений и ошибок при составлении бухгалтерской отчетности, выявляемым аудиторскими проверками.

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует образовательной профессиональной программе №2

ОГЛАВЛЕНИЕ

	стр.
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	4
ЛИТЕРАТУРА	5
ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ	8
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР	10
Введение	10
1. Назначение и виды отчетности	13
1.1. Понятие отчетности	13
1.2. Виды и периодичность отчетности	14
1.3. Пользователи бухгалтерской отчетности	15
1.4. Требования, предъявляемые к отчетности	16
1.5. Качественные характеристики отчетности	17
2. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности и принципы ее составления	19
2.1. Состав отчетности	19
2.2. Адреса и сроки представления отчетности	20
2.3. Бухгалтерский баланс	21
2.4. Отчет о прибылях и убытках	24
2.5. Взаимосвязка показателей бухгалтерской отчетности	26
3. Виды искажений и ошибок при составлении бухгалтерской отчетности, выявляемых аудиторскими проверками	26
3.1. Виды искажений бухгалтерской отчетности	26
3.2. Ошибки, связанные с нарушением методологии ведения бухгалтерского учета	32
3.3. Порядок исправления отчетных данных	39
4. Основы финансового анализа	40
4.1. Задачи и содержание финансового анализа	40
4.2. Пользователи финансового анализа	46
4.3. Анализ финансового состояния	47
4.4. Анализ уровня и динамики финансовых результатов	49
5. Завершение аудиторской проверки	57
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	59
ТРЕНИНГ УМЕНИЙ	60
ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ	64
ГЛОССАРИЙ*	

* Глоссарий расположен в середине учебного пособия и предназначен для самостоятельного заучивания новых понятий.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Назначение и виды отчетности.

Понятие отчетности. Виды и периодичность отчетности. Пользователи отчетности. Требования, предъявляемые к отчетности. Качественные характеристики отчетности.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности и методы ее проверки.

Структура бухгалтерского учета. Адреса и сроки представления отчетности.

Санкции за несвоевременное представление отчетности. Бухгалтерский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Аудит достоверности отчетных данных и взаимосвязки показателей бухгалтерской отчетности.

Виды искажений бухгалтерской отчетности, выявляемых при аудиторских проверках.

Системные ошибки. Технические ошибки. Факты подлогов. Уклонение от уплаты налогов. Порядок исправления ошибок в отчетных данных.

Основы финансового анализа.

Задачи и содержание финансового анализа. Анализ финансовых результатов и финансового состояния организации.

Завершение аудиторской проверки.

Оценка результатов. Обзор событий, следующих после даты составления баланса. Составление аудиторского заключения.

ЛИТЕРАТУРА

Базовая

- * 1. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. Учебник для вузов. М., 1997.
- * 2. Бухгалтерский учет / Под ред. Безруких П.С. Изд. 2-е. Учебник для вузов. М., 1996.

Дополнительная

- * 3. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. М., 1996.
- 4. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. М., 1998.
- * 5. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит (в 2-х ч.). М., 1994.
- * 6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Составление и анализ годовой бухгалтерской отчетности. М., 1997.
- 7. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности. М., 1998.
- * 8. Николаева С.А., Калинина Е.М., Рабинович А.М. Комментарий к составлению бухгалтерской отчетности. М., 1998.
- * 9. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. М., 1997.
- * 10. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М., 1995.
- * 11. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М., 1996.
- 12. Ефимова О.В. О прозрачности и аналитичности бухгалтерской отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1998, №7.
- * 13. Соловьева О.В. Концептуальные основы финансовой отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1998, №7.
- * 14. Щербинина Ю.В. Анализ прибыли. - "Бухгалтерский учет", 1998, №7.
- * 15. Панина Т.Г. Подготовка и представление информации в финансовой отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1998, №4.
- * 16. Палий В.Ф., Палий В.В. Новое в составлении годовой бухгалтерской отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1998, №3.
- * 17. Карандашова И.И. Типичные ошибки при составлении отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1998, №2.
- * 18. Соколов Я.В. Два понимания бухгалтерского баланса. - "Бухгалтерский учет", 1998, №1.
- 19. Шнейдман Л.З. Как подготовить годовой отчет к публикации. - "Бухгалтерский учет", 1997, №5.
- * 20. Сотникова Л.В. Основные даты в аудиторской проверке годовой бухгалтерской отчетности. - "Бухгалтерский учет", 1997, №4.
- 21. Козлова Т.А. Консолидированная бухгалтерская отчетность: Методика составления. - "Бухгалтерский учет", 1997, №3.
- * 22. Леонтьева Ж.Г., Соболев А.С. Аудит отчетной информации. - "Бухгалтерский учет", 1997, №2.
- * 23. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерская отчетность: степень возможной реальности. - "Бухгалтерский учет", 1997, №1.
- 24. Шнейдман Л.З. Сводная бухгалтерская отчетность. - "Бухгалтерский учет", 1996, №4.
- 25. Макаров А.С., Мизиковский Е.А. Оценка структуры баланса. - "Бухгалтерский учет", 1996, №3.

Примечание. Знаком (*) отмечены работы, использованные при составлении тематического обзора.

- * 26. Отчетность. "Финансовая газета", 1998, авг., №33.
27. Применение методов статистики для оценивания финансового состояния предприятия на основе балансовых данных. - "Финансовая газета", 1998, ноябрь, №47,48.

Нормативные документы (по содержанию на 01.01.99)

28. Федеральный закон от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23.07.98 №123-ФЗ).
29. Федеральный закон от 31.07.98 №147-ФЗ "О введении в действие части первой Налогового Кодекса РФ".
30. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 09.02.96 (протокол №1).
31. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н.
32. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств. Утверждены приказом Минфина РФ от 20.07.98 №33н.
33. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 15.06.98 №25н.
34. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 №56н.
35. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" (ПБУ 9/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 №57н.
36. Приказ Минфина РФ от 03.02.97 №8 "О квартальной бухгалтерской отчетности организаций".
37. Порядок публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами. Утвержден приказом Минфина РФ от 28.11.96 №101.
38. Приказ Минфина РФ от 12.11.96 №97 "О годовой бухгалтерской отчетности организаций" (с изменениями, утвержденными приказами МФ РФ от 03.02.97 №8 от 21.11.97 №81Н от 20.10.98 №47н).
39. Приказ Минфина РФ от 27.03.96 №31 "О типовых формах квартальной бухгалтерской отчетности организаций и Указаниях по их заполнению в 1996 году".
40. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 09.02.96.
41. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций". Утверждено приказом Минфина РФ от 08.02.96 №10 (ПБУ 4/96).
42. Рекомендации по составлению пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету организации. Приложение №3 к приказу Минфина РФ от 19.10.95 №115 "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 год" (с изменениями от 27.03.96).
43. Положение по бухгалтерскому учету "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте". Утверждено приказом Минфина РФ от 13.06.95 №50 (ПБУ 3/95).
44. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 №49.
45. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство". Утверждено приказом Минфина РФ от 20.12.94 №167 (ПБУ 2/94).
46. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации". (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.98 №60н.
47. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке

формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено постановлением Правительства РФ от 05.08.92 №552 (с изменениями и дополнениями).

ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ

№ п/п	Умения	Алгоритмы
1	Определение суммы активов предприятия по формуле: Активы = валюта – убытки	1. Определение валюты баланса. 2. Определение убытков. 3. Определение суммы активов предприятия по формуле.
2	Расчет коэффициента независимости предприятия по формуле: $K_n = \frac{\text{собственные средства} - \text{убытки}}{\text{валюта баланса} - \text{убытки}}$	1. Определение собственных средств. 2. Определение убытков. 3. Определение валюты баланса. 4. Расчет коэффициента независимости предприятия по формуле.
3	Расчет общего коэффициента покрытия по формуле: $K_n = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность} + \text{запасы} - \text{расходы будущих периодов}) : \text{краткосрочные обязательства}$	1. Определение денежных средств. 2. Определение краткосрочных финансовых вложений. 3. Определение дебиторской задолженности. 4. Определение запасов. 5. Определение расходов будущих периодов. 6. Определение краткосрочных обязательств. 7. Расчет общего коэффициента покрытия.
4	Расчет коэффициента абсолютной ликвидности по формуле: $K_n = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{заемные средства} + \text{кредиторская задолженность}}$	1. Определение денежных средств. 2. Определение краткосрочных финансовых вложений. 3. Определение краткосрочных обязательств (заемные средства + кредиторская задолженность). 4. Расчет коэффициента абсолютной ликвидности по формуле.

5	<p>Определение рентабельности продукции (продаж) (сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции) по формуле:</p> $P_n = \frac{\text{прибыль от реализации} \times 100\%}{\text{выручка от реализации}}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение прибыли от реализации. 2. Определение выручки от реализации. 3. Определение рентабельности продукции (продаж).
6	<p>Определение рентабельности основной деятельности по формуле:</p> $P_n = \frac{\text{прибыль от реализации} \times 100\%}{\text{затраты на производство реализованной продукции}}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение прибыли от реализации. 2. Определение затрат на производство реализованной продукции. 3. Определение рентабельности основной деятельности.

ВВЕДЕНИЕ

Результативность управления в значительной степени определяется уровнем его организации и качеством 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 квалификации 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) принятия обоснованных управленческих решений в области инвестиционной политики;
- б) оценки динамики и перспектив изменения прибыли (доходов) предприятия;
- в) оценки имеющихся у предприятий ресурсов, происходящих в них изменений и эффективности их использования.

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 счетоводом, 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 как можно более простыми и доступными для тех, кому они предназначены. Сведения, которые трудны для восприятия, обычно не принимаются во внимание.

Естественно, что однозначная и безусловная реализация данного принципа вряд ли возможна, но именно желанием следовать ему объясняется постоянная корректировка состава и структуры форм бухгалтерского отчета в сторону либо

* Жирным шрифтом выделены новые понятия, которые необходимо усвоить. Знание этих понятий будет проверяться при тестировании.

расширения, либо уменьшения их аналитичности. В настоящее время данные, подготавливаемые бухгалтером и используемые в дальнейшем в управленческой деятельности, отражаются: 1) в собственно отчетных формах; 2) в справках к отчетным формам; 3) во вспомогательных материалах (текстовая часть отчета, расшифровки к отчетным формам и т.д.).

Формы периодической отчетности, их состав, а также инструкции по их заполнению утверждают соответствующие органы управления; они 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 руководителя информации – необходимо научиться ее анализировать, интерпретировать представленные в ней показатели, знать основные взаимосвязи между ними.

Отметим, что в 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 своего предприятия 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.

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. Среди них основные: целевая установка аналитику, его интеллектуальные и познавательные способности и возможности, ограничения технического, временного, информационного характера и т.д.

Весьма сложен вопрос о **субъекте анализа**. В настоящее время наиболее 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 был оправдан в прежние годы, поскольку линейные руководители были существенно ограничены в проведении многовариантных аналитических расчетов временным параметром и имеющимися 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 предприятия 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.

Главные условия эффективного управления: а) наличие информации; б) умение ее анализировать. В течение многих лет первый аспект имел приоритет. Считалось, что чем больший объем информации обработан, тем более эффективное решение может быть получено. При этом упор делался на автоматизированную, а следовательно, формализованную аналитическую

обработку данных. Ориентация на большие объемы результативных данных приводила к тому, что руководителя захлестывала такая бессистемная информация; зачастую он даже не в состоянии ознакомиться с ней, 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.

В настоящее время не секрет, что процесс принятия управленческих решений в большей степени искусство, чем наука. Результаты выполненных формализованных аналитических процедур не являются, 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, а 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 может быть реализована в полном объеме в цепочке "руководитель – аналитик". В этом существенный недостаток аналитической работы.

Рассматриваемой организации аналитической работы свойствен также парадокс "испорченного телефона". Это – второй 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 состав действующих лиц меняется.

Давно признан тот факт, что в бюджете рабочего времени многих руководителей предприятий 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 (ПЭВМ) с развитым программным обеспечением является одновременно и причиной, и средством совершенствования навыков анализа. С помощью ПЭВМ можно делать аналитические расчеты различной степени сложности, кроме того, развитие информационных систем с распределенными базами данных позволяет при этом прибегать к разным информационным источникам.

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 систематизирована и имеет достаточно жесткие внутренние связи. Во-вторых, на уровне предприятия 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 коммуникации, благодаря которому

руководители различных рангов общаются друг с другом, получают представление о месте своего предприятия в системе родственных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов.

Основным источником информации для комплексной оценки хозяйственной деятельности предприятия, с которым чаще всего работает аналитик (руководитель предприятия, контролер, исследователь и т.п.), является **годовой отчет**. Этот документ включает в себя помимо описательной части полный комплект форм бухгалтерской, а также некоторые формы статистической отчетности.

Обязательное условие полного качественного анализа хозяйственной деятельности предприятия – умение читать бухгалтерский баланс, т.е. знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характера изменений сумм по той или иной статье и значения этих изменений для экономики предприятия. Умение читать баланс дает возможность только на основании изучения балансовых статей получить значительный объем информации о предприятии. Чтение баланса позволяет определить степень обеспеченности предприятия 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 предприятия, работники экономических и других служб для решения самых разнообразных вопросов.

При составлении бизнес-плана 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; при составлении финансового плана – наличие собственных оборотных средств, запасов материалов и других ценностей, остатков денежных средств и т.д.

Если анализ проводится только на основании бухгалтерского 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.

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Понятие отчетности

Отчетность организации (экономического субъекта) – это система показателей, характеризующих условия и результаты ее работы за истекший период, то есть отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. По существу, это особый вид учетных записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности хозяйства, его подразделений за определенный период.

Отчетность составляется на основании данных всех **видов текущего учета**: бухгалтерского, статистического и оперативно-технического, благодаря чему обеспечивается возможность отражения в ней разносторонней предпринимательской деятельности организации. Отчетность может содержать как количественные, так и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. При этом отчетные данные, сгруппированные в учетных регистрах, не могут отражать такие хозяйственные обороты, которых не было в

текущих учетных записях. Органическая связь между бухгалтерским учетом и отчетностью устанавливается лишь в том случае, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных показателей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации служит основным источником информации широкому кругу пользователей без принятия ими экономически обоснованных решений. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, об его изменениях, а также о финансовых результатах ее деятельности.

Бухгалтерская отчетность организаций должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы.

1.2. Виды и периодичность отчетности

Отчеты подразделяют на виды по трем основным признакам: 1) объему сведений, включаемых в отчеты; 2) целям, для которых составляются отчеты; 3) периодам, охватываемым отчетностью.

По объему содержащихся в отчетах сведений различают внутреннюю и внешнюю отчетность.

Внутренняя включает информацию о работе на одном каком-то участке деятельности организации. Составление внутренней отчетности вызывается потребностью самого хозяйства.

Внешняя характеризует хозяйственную деятельность организации в целом и служит средством информирования внешних пользователей – заинтересованных юридических и физических лиц – о характере деятельности, доходности и имущественном положении того или иного хозяйствующего субъекта.

В зависимости от периода, который охватывает отчетность, различают **периодическую и годовую отчетность**.

Если бухгалтерская отчетность составляется на внутригодовую дату, ее называют периодической (промежуточной). Периодические отчеты составляются регулярно, через определенные промежутки времени. По этому признаку различают отчетность: месячную, квартальную и полугодовую, которые составляются нарастающим итогом с начала года.

Периодическая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Годовой бухгалтерский отчет включает в себя отчетные показатели организации в целом за год, в том числе за IV квартал отчетного года.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому.

Бухгалтерская отчетность составляется за **отчетный период**. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданной либо реорганизованной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), – с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные о фактах хозяйственной деятельности, проведенных до государственной регистрации вновь созданной организации, включаются в ее

бухгалтерскую отчетность за первый отчетный год. При этом по вновь созданной после 1 октября организации бухгалтерский отчет за I квартал следующего за годом регистрации отчетного года включаются данные учета с даты регистрации по 31 декабря года регистрации.

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

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Ответственность лиц, подписавших бухгалтерскую отчетность, определяется в соответствии с законодательством РФ.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков (так называемое “свернутое сальдо”), кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами.

1.3. Пользователи бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность в условиях рынка представляет интерес для двух групп **внешних пользователей**:

- непосредственно заинтересованных в деятельности организации;
- опосредственно заинтересованных в ней.

К **первой группе** относятся следующие пользователи:

- существующие и потенциальные собственники средств организации, которым необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств и оценить эффективность использования ресурсов руководством фирмы;
- существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, усиления гарантий возврата кредита, оценки доверия к организации как к клиенту;
- поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;
- государство, прежде всего, в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;
- служащие данной фирмы, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня их зарплаты и перспектив работы в этой организации.

Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности – это те, кто непосредственно не заинтересован в деятельности фирмы. Однако изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчетности. К этой группе относятся:

- аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности соответствующим правилам с целью защиты интересов инвесторов;
- консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компанию;
- биржи ценных бумаг, оценивающие информацию, представленную в отчетности, при регистрации соответствующих фирм, принимающие решения о приостановке деятельности какой-либо компании, оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;
- законодательные органы;

- юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;

- пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;

- торгово-производственные ассоциации, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям и сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;

- профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная организация.

К **внутренним пользователям** отчетности относятся высшее руководство организации, а также менеджеры соответствующих уровней, которые по данным отчетности определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления политики дивидендов, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, оценивают возможности слияния с другой организацией или ее приобретения, структурной реорганизации.

1.4. Требования, предъявляемые к отчетности

При составлении годового отчета организации руководствуются следующими основными принципами ведения бухгалтерского учета:

- соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики и отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств исходя из порядка, установленного законодательством. Изменение учетной политики по сравнению с предыдущим годом должно быть объяснено в годовой бухгалтерской отчетности (объяснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету);

- полнота отражения в учете за отчетный год всех хозяйственных операций, осуществленных в этом году, и результатов инвентаризации имущества и обязательств;

- правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

- разграничение в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и капитальных вложений;

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Согласно **принципу непрерывности деятельности предприятия** бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе предположения, что фирма продолжит свою деятельность в обозримом будущем, то есть у нее нет ни намерения, ни необходимости ликвидироваться или существенно сокращать операции. Если бы такое предположение не соблюдалось, то в основе составления отчетности должны были бы лежать другие принципы. Например, все средства предприятия были бы оценены по рыночной стоимости.

Таким образом, при составлении годового бухгалтерского отчета должен быть обеспечен полный охват всех учетных записей за истекший год.

Однако безупречность документальной базы учета не является

единственным условием достижения реальности баланса и других форм годовой бухгалтерской отчетности.

Как известно, в годовой бухгалтерский отчет приходится вносить коррективы (по сравнению с периодической отчетностью), размер и характер которых выявляются из сравнения данных учета с величиной имущественной массы; последняя определяется посредством годовой инвентаризации.

Годовая инвентаризация проходит последовательно две стадии: первая – непосредственный пересчет и регистрация всех вещественных ценностей, находящихся в момент проверки на территории организации; вторая – обработка собранного фактического материала и сопоставление полученных результатов с данными бухгалтерского учета. Указанная работа регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95 №49.

Все расхождения, выявленные в ходе инвентаризации с данными бухгалтерского учета, должны быть отрегулированы в соответствующих **учетных регистрах** до представления годового бухгалтерского отчета (учетные регистры аналитического и синтетического учета – это документы для регистрации и группировки данных бухгалтерского учета о наличии средств и операций с ними). Особое внимание обращается на то, чтобы суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, банками были согласованными с ними и тождественными. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам не допускается. Завершением указанных работ является составление годового баланса и других форм бухгалтерского (финансового) отчета.

1.5. Качественные характеристики отчетности

Во избежание неправильного информирования пользователей включаемые в отчеты сведения должны быть подвергнуты проверке на предмет их соответствия действующим положениям нормативных актов. Эта работа выполняется непосредственно в организации, а также при обязательных и инициативных аудиторских проверках. В аудиторском заключении дается общая оценка достоверности отчетных данных и финансового положения проверяемой организации.

Информация, содержащаяся в отчетности, должна быть полезной различным группам пользователей и обладать определенными качественными характеристиками, необходимыми для принятия обоснованных экономических решений.

В связи с принятием проекта Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике возникла необходимость сравнить основы международных стандартов, указанной концепции и российской практики (подробнее см. приложение).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть, прежде всего, доступной для понимания пользователями. Качественными признаками отчетной информации, которые отделяют “хорошую” информацию от “плохой”, являются уместность и достоверность.

Отчетная информация считается **уместной**, если она способна повлиять на стоимостную оценку или на экономическое решение, принимаемое пользователями в настоящее время или на будущее, а также подтверждать или корректировать прошлые оценки.

На уместность информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказывают влияние следующие основные факторы: своевременность, значимость и ценность для прогнозирования и сверки результатов.

Для пользователей более ценной является та информация, которую они

имеют в нужный момент, то есть **своевременно**, то есть запоздалая информация имеет небольшое практическое значение.

Значимость данных **отчетности** оказывает существенное влияние на оценки или решения. Элемент информации является значимым, если его исключение или неправильная оценка оказывает влияние на решения, принимаемые пользователем на основании бухгалтерских отчетов.

Хотя представляемая в этих отчетах информация обычно относится к прошлым событиям и служит основой для оценки результатов деятельности и выполнения поставленных задач, большинству пользователей требуется также информация, касающаяся будущих решений, например, чтобы предвидеть будущую выручку и доходы организации. В этой связи отчетная информация о результатах деятельности организации в прошлом и в настоящем широко используется для прогнозирования будущих доходов, а следовательно, размеров выплат дивидендов, уровня цен на биржах и т.п.

Достоверность является другим важнейшим признаком качества учетной информации, гарантирующим ее пользователям не только объективное описание и приемлемое отражение тех событий, которые она должна представлять, но и отсутствие существенных ошибок и отклонений.

На достоверность (надежность) информации, представляемой в бухгалтерских (финансовых) отчетах, оказывают влияние следующие основные факторы:

- правдивость представляемых данных. Для обеспечения достоверности требуется, чтобы информация отражала именно те явления, для описания которых она предназначена. Например, если отчет о прибылях и убытках относится к определенному периоду, то приводимые в нем данные о поступлениях и расходах должны в максимальной степени отражать именно те поступления и расходы, которые относятся к этому периоду. Поэтому должно предусматриваться точное указание методов учета, а также процедур учета и оценки, с тем чтобы пользователи могли правильно понимать назначение представляемой информации и суть используемых процедур учета и оценки;

- преобладание содержания над формой. Иногда операции и события, представленные в бухгалтерских (финансовых) отчетах, допускают различные толкования. Их можно рассматривать с точки зрения юридической формы (поскольку большинство операций и событий являются по своему характеру договорными) или с экономической стороны существа явления. Организациям в своих отчетах (особенно в пояснительных записках) следует особо выделять экономическое содержание операций и событий, даже если юридическая форма отличается от экономического содержания и предполагает иную оценку данного явления;

- нейтральность. Информация должна быть объективной по отношению к различным пользователям. Хотя бухгалтерские (финансовые) отчеты по своему содержанию предназначены для целей предоставления информации для оказания помощи в процессе принятия решений, сама их структура не должна влиять на выбор решения или предопределять какой-либо результат;

- осмотрительность. При оценке достоверности информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимо учитывать факторы неопределенности (подробнее см. в разделе 4.1 настоящей юниты);

- сопоставимость (сравнимость). Это качество достигается раскрытием в отчетности учетной политики, ее изменений и их результатов. Характеристика сравнимости является более “слабой” по сравнению с требованиями надежности и уместности информации. Иными словами, предприятие должно изменять свою учетную политику, если это ведет к более надежным и уместным результатам, а не сохранять ее, мотивируя необходимостью сравнимости.

Составление бухгалтерских (финансовых) отчетов в сопоставимых единицах

дает возможность исследовать коммерческую деятельность различных организаций или одной и той же организации за определенный период.

В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года – отчетный и предшествовавший отчетному (кроме отчета, составляемого за первый отчетный год). Это позволяет проводить как динамический, так и структурный анализ.

Если данные за период, предшествовавший отчетному году, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта предприятием в пояснительной записке вместе с указанием ее причин.

Следует обратить внимание на тот факт, что входные сальдо по статьям бухгалтерского баланса не только являются начальными данными для бухгалтерского учета отчетного года, но и формально входят в состав той информации, которую должен подтвердить аудитор в своем заключении (напомним, что к аудиторскому заключению прилагается бухгалтерский баланс полностью). В отчете о прибылях и убытках формы 2 экономический субъект приводит показатели выручки и затрат не только за отчетный период, но и за предыдущий год. В связи с этим аудитор формально должен нести ответственность и за достоверность предыдущих показателей, поскольку форма №2 прилагается к аудиторскому заключению в полном объеме.

Следует отметить, что показатели за предыдущий год встречаются и в других отчетных формах. Например, в приложении к бухгалтерскому балансу формы №5 экономический субъект должен дать расшифровку затрат, произведенных организацией по разным направлениям, причем как за отчетный год, так и за предыдущий. Помимо баланса и отчета формы №2, аудитор должен подтверждать и другие документы, входящие в отчетность. Хотя самое большое внимание аудиторы у нас уделяют проверке расчетов налогов, но надо помнить, что формально аудит проводится с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности;

- **возможность проверки.** Данные об операциях или событиях, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут быть подтверждены независимыми аудиторами только в том случае, если аудиторы согласятся с тем, что отчетные данные с разумной степенью точности соответствуют основным операциям или событиям хозяйственной жизни организации за отчетный период.

2. СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ ЕЕ СОСТАВЛЕНИЯ

2.1. Состав отчетности

Принципиальный **состав бухгалтерской отчетности** определен пунктом 3.1 Положения по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” ПБУ 4/96, утвержденного приказом Минфина РФ от 08.02.96 №10. Она состоит из образующих единое целое: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним.

Конкретные формы представления информации в годовом бухгалтерском отчете утверждены приказом Минфина РФ от 12.11.96 №97 “О годовой бухгалтерской отчетности организаций” в редакции приказов Минфина РФ от 03.02.97 №8, 21.11.97 №81н и от 20.10.98 №47н.

В состав **годовой бухгалтерской отчетности** включаются:

- а) бухгалтерский баланс – форма 1;
- б) отчет о прибылях и убытках – форма 2;
- в) отчет о движении капитала – форма 3;

г) отчет о движении денежных средств – форма 4;
д) приложение к бухгалтерскому балансу – форма 5;
е) пояснительная записка;
ж) итоговая часть аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

В состав могут также включаться специализированные формы министерств и ведомств по согласованию с Минфином РФ.

Субъекты малого предпринимательства вправе не представлять в состав годового отчета формы №3, 4, 5, а также пояснительную записку.

Требования каких-либо иных органов о включении дополнительной информации или форм отчетности в бухгалтерский отчет не должны приниматься во внимание.

2.2. Адреса и сроки представления отчетности

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

Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ. К иным пользователям, прежде всего, относятся налоговые органы, отчетность которым предоставляется в соответствии с Законами РФ “Об основах налоговой системы в РФ” от 27.12.91 №2118-1 (с изменениями и дополнениями), “О налоге на прибыль предприятий и организаций” от 27.12.91 №2116-1 (с изменениями и дополнениями) и другими.

Бухгалтерская отчетность является открытой для ознакомления пользователей. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация публикует бухгалтерскую отчетность, включая итоговую часть аудиторского заключения, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным. Это относится к открытым акционерным обществам, банкам, страховым организациям, биржам, фондам и др.

Квартальная бухгалтерская отчетность, состоящая из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, представляется в течение 30 дней по окончании квартала, а годовая – в течение 90 дней по окончании года. При этом датой представления бухгалтерской отчетности считается день фактической передачи его по принадлежности или дата отправки заказного письма, обозначенная на штампе почтовой организации.

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

Согласно статье 119 Федерального закона “О введении в действие части первой Налогового кодекса РФ” от 31.07.98 №147-ФЗ (вводится в действие с 01.01.99), нарушение срока представления налоговой декларации (письменного заявления налогоплательщика, в том числе и юридического лица, по каждому уплачиваемому налогу) влечет за собой взыскание штрафа в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации за каждый полный месяц со дня, установленного для ее представления (но не более 25% от указанной суммы). В случае же непредставления налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней – штраф в размере 50% общей суммы денежных средств, поступивших на счет организации за период задержки представления или непредставления сведений об открытии этого счета.

2.3. Бухгалтерский баланс

Баланс – это форма бухгалтерской отчетности, позволяющая отобразить в денежной оценке и на определенный момент времени кругооборот капитала, вложенного в предприятие, и его финансовый результат.

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Так, по данным баланса собственники, менеджеры и другие лица, связанные с управлением, знакомятся с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса они узнают, чем собственник владеет, то есть каков в количественном и качественном отношении тот запас имущества, которым предприятие способно распоряжаться, и кто принимал участие в создании этого запаса.

По балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами – акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др., или ей угрожают финансовые затруднения.

Далее по балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала (чистых активов) за отчетный период, по которому судят о способности администрации сохранить и приумножить вверенные ей материальные и денежные ресурсы и который отражается в виде чистой прибыли в пассиве или убытка – в активе баланса.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных потоков в соответствии с полученной прибылью.

Данные бухгалтерского баланса широко используются кредитными, страховыми учреждениями, а также органами государственного управления, в первую очередь, налоговыми службами, органами Госкомстата РФ, Мингосимуществом РФ и др., так как ряд сложных проблем современной хозяйственной политики невозможно решить без внимательного анализа балансовых цифр.

Существуют следующие основные **виды бухгалтерских балансов**: вступительный; периодический и годовой (заключительный); соединительный (фузионный); разделительный; санируемый; ликвидационный; сводный; сводно-консолидируемый.

Составлением **вступительного (организационного) баланса** открывается, по существу, ведение бухгалтерского учета в данной организации. Следует проводить различие между балансами заново создаваемых организаций и организаций, являющихся правопреемниками ранее отсутствовавших. В первом случае баланс будет крайне простым, так как показываемая в нем имущественная масса окажется состоящей, в основном, из денежных вкладов и организационных расходов, которые зачастую показывают свернуто по статье “Нематериальные активы”.

Санируемые балансы составляются в тех случаях, когда организация приближается к банкротству. Санируемые балансы составляются аудиторами еще до окончания отчетного периода с целью показать реальное положение дел в организации. В отличие от обычного, в котором отдельные статьи рассматриваются как реальные, в санируемом балансе эти статьи могут не приниматься в расчет, либо подвергаться значительной уценке, если будет установлено, что их цифры не могут быть в этих условиях реальными.

Ликвидационные балансы отличаются от других, главным образом, оценкой своих статей (производимой по реализационной стоимости, в большинстве случаев более низкой, чем первоначальная или даже остаточная балансовая стоимость). Некоторые статьи, обычные для отчетного баланса, в ликвидационном балансе могут отсутствовать, например, статьи “Доходы будущих периодов”,

“Расходы будущих периодов”. С другой стороны, в ликвидационном балансе могут появиться статьи, которых раньше не было, например, стоимость фирмы (гудвилл), стоимость патента, торговых знаков. Собственные капиталы хозяйства в ликвидационном балансе иногда не указываются отдельной статьей, в частности, в тех случаях, когда с началом ликвидационного периода все собственные средства хозяйствующего объекта перечисляются на специально открываемый счет “Ликвидация”, на котором в дальнейшем показываются разницы в оценке имущественных статей и расходы по ликвидации предприятия. Сальдо по этому счету затем отражают в пассиве или активе ликвидационного баланса.

В новое Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н и введенное в действие с 01.01.99, включен пункт 91, где, в частности, говорится: “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 РФ и за ее пределами”.

Следует помнить, что в первой части Гражданского кодекса РФ (статьи 105-106) дано следующее определение дочернего и зависимого обществ:

- **хозяйственное общество признается дочерним**, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество, - в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным ими договором, либо иным образом, - имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом;

- хозяйственное общество признается **зависимым**, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20% голосующих акций акционерного общества или 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Организации, имеющие такие общества, составляют **сводную бухгалтерскую отчетность** с учетом требований Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 30.12.96 №112.

Все виды текущих расчетов с такими обществами осуществляются по счету 78 “Расчеты с дочерними (зависимыми) предприятиями”.

Строение баланса. Любой бухгалтерский баланс представляет состояние имущественной массы как группировку разнородных имущественных средств (материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства, отражаемых в активе баланса, и прав на эти ценности и одновременно, как капитал, образованный волей определенных хозяйствующих субъектов (предпринимателей, акционеров, государства и др.), а также третьих лиц (кредиторов, инвесторов, банков и др.), отражаемых в пассиве баланса.

Правильно построить бухгалтерский баланс значит: 1) полностью охватить хозяйственный процесс организации во всем его многообразии; 2) дать надлежащую группировку хозяйственных явлений, то есть установить правильную корреспонденцию счетов, что позволит анализировать не только финансово-хозяйственную деятельность, но и движение имущественных средств организации.

По своему построению бухгалтерский баланс представляет собой два ряда чисел (актив и пассив), итоги которых (валюта баланса) равны между собой.

Под **активами** обычно понимают ресурсы организации, которые дают определенное представление о ее потенциале по генерированию будущих ресурсов, или будущей экономической выгоде, воплощенной в том или другом активе. В актив баланса включены статьи, по которым показываются определенные группы элементов хозяйственного оборота, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств.

Статьи актива, в соответствии с действующим законодательством,

располагаются по определенной системе, в основе которой лежит степень подвижности имущества, или, как еще говорят, степень ликвидности, то есть в прямой зависимости от того, с какой быстротой данная часть имущества приобретает в хозяйственном обороте денежную форму. В отечественной практике актив, как правило, строится в порядке возрастающей ликвидности.

Если актив баланса раскрывает предельный состав имущественной массы организации, то пассив баланса имеет другое значение. Он показывает, во-первых, какая величина средств (капитала) вложена в хозяйственную деятельность организации, и, во-вторых, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы организации.

В отличие от прежней трактовки пассива как источника образования и размещения средств предприятия, в рыночной экономике **пассив**, в большей мере, определяется как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные организацией ресурсы (активы).

Статьи пассива баланса группируются, как и в активе, по определенной системе, а именно – по степени срочности возврата обязательств. В нашей практике статьи пассива располагаются по возрастающей срочности возврата. Первое место занимает уставный капитал, за ним следуют остальные статьи.

Применительно к международным бухгалтерским стандартам балансовые показатели теперь формируются по принципу баланса-нетто. С 01.01.93 из актива баланса исчезла прежняя **контрпассивная статья** “Использование прибыли”, а из пассива – прежние **контрактивные статьи** “Износ основных средств”, “Износ нематериальных активов”, “Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов”. В связи с этим, в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.96 №97 “О годовой бухгалтерской отчетности организаций” (в редакции приказов Минфина РФ от 03.02.97 №8, от 21.11.97 №81н от 20.10.98 №47н, данные по нематериальным активам, основным средствам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам приводятся по остаточной стоимости.

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами.

Аудитор должен убедиться в том, что бухгалтерский баланс составлен на основании данных Главной книги, а обороты по кредиту каждого счета записаны в Главную книгу только из журналов-ордеров. Обороты по дебету отдельных счетов должны быть собраны в Главной книге из соответствующих журналов-ордеров в разрезе корреспондирующих счетов. После подсчета оборотов и выведения остатков по всем счетам они должны быть сверены с регистрами аналитического и синтетического учета и служить основанием для составления баланса.

При аудиторских проверках нередко приходится видеть Главные книги с множеством подчисток вплоть до дыр, когда на дыры наклеивается чистая бумага и на ней опять-таки делаются исправления черным и красным; наряду с пометками чернилами или пастой шариковых ручек встречаются осторожные записи, сделанные карандашом. И зачастую остатки на отдельных счетах Главной книги не соответствуют сумме балансовых статей. Поэтому от Главной книги приходится переходить к проверке учетных регистров (журналов-ордеров, мемориальных ордеров, накопительных и группировочных ведомостей), чтобы выяснить, откуда взяты те или иные цифры, каким образом они исчислены.

Правда, при проверках приходится встречаться и с подозрительно аккуратными, чистенькими Главными книгами. Как правило, это уже копии настоящей Главной книги, подготовленные для предъявления различным проверяющим организациям.

Иногда в Главной книге отражены обороты не за каждый месяц отдельно, а за весь квартал. Не говоря уже о том, что такая “рационализация” только усложняет работу бухгалтерии и затрудняет поиски ошибок в записях на бухгалтерских счетах,

она ухудшает контрольные качества учета и лишает бухгалтеров возможности ежемесячно замыкать учетный цикл “от баланса к балансу”. Кроме того, ежемесячные балансы позволяют более точно определять по методу нахождения средней хронологической облагаемые налогом на имущество активы предприятия.

Следует принять во внимание, что предприятия малого бизнеса, ведущие учет по упрощенной форме, могут составлять баланс по данным Книги учета хозяйственных операций. Для этого должны быть выведены остатки по всем счетам, используемым в ведомостях, необходимых для составления бухгалтерского баланса.

При этом нужно иметь в виду, что не все статьи в балансе заполняют путем переноса из соответствующих регистров остатков по счетам. Некоторые статьи баланса требуют объединения остатков по нескольким близким по экономическому содержанию счетам. Например, строка 130 (“Незавершенное строительство”) включает данные счетов 07, 08, 61; строк 231 и 241 (дебиторская задолженность) – счетов 62, 76, 82; строка 214 (затраты в незавершенном производстве) – счетов 20, 21, 23, 29, 30, 36, 44 и т.п.

2.4. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках – форма №2 (ранее эта форма называлась “Отчет о финансовых результатах”).

Важнейшей формой выражения деловой активности организаций является величина текущего финансового результата за определенный период – прибыли, получаемой от их предпринимательской (производственно-эксплуатационной), инвестиционной и финансовой деятельности. Сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются как наиболее значимая часть бухгалтерского (финансового) отчета организации, дополняющая и развивающая информацию, представленную в балансе лишь в виде окончательно оформленного результата.

При этом надо различать некоторые понятия, связанные с прибылью.

Балансовая прибыль (убыток) – это конечный финансовый результат, то есть сумма прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенная на сумму расходов по этим операциям. Состав внереализационных доходов и расходов указан в пунктах 14 и 15 Положения о составе затрат.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг), товаров определяется как разница между выручкой от реализации в действующих ценах (без налога на добавленную стоимость и акцизов, экспортных тарифов) и затратами на ее производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг).

Выявляется прибыль или убыток от реализации продукции (работ, услуг) на счете 46 “Реализация продукции (работ, услуг)”. Превышение кредитового оборота счета (выручки от реализации) над дебетовым оборотом (затрат на производство и реализацию) показывает прибыль (при этом кредитуются счет 80 “Прибыли и убытки” в корреспонденции со счетом 46). При обратной ситуации фиксируется убыток (дебет счета 80 в корреспонденции со счетом 46).

Прибыль от реализации основных средств представляет собой превышение продажной цены над остаточной стоимостью и отражается в корреспонденции со счетом 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”.

Финансовый результат от реализации иного имущества (нематериальных активов, материалов, МБП, денежных документов, ценных бумаг), определяемый как разница между продажной ценой и первоначальной либо остаточной

стоимостью, выявляется на счете 48 “Реализация прочих активов”.

В соответствии с п.3.1 Инструкций о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 12.11.96 №97 (в редакции от 21.11.97), организации для определения финансового результата показывают выручку от реализации продукции (работ, услуг) исходя из допущения временной определенности факторов хозяйственной деятельности. Таким образом, для целей ведения бухгалтерского учета выручка определяется только по отгрузке.

Пунктом 13 Положения о составе затрат определен порядок формирования финансовых результатов для исчисления прибыли предприятиями: “Для целей налогообложения выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется либо по мере ее оплаты, либо по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов”.

Как установлено п.2 письма ГНС РФ от 05.01.96 №ПВ-4-13/Зн, вышеуказанный порядок действует также при определении налога на добавленную стоимость, налога на пользователей автодорог и других налогов, которые определяются от выручки (валового дохода) от реализации выпущенной продукции (выполненного объема работ, оказанных услуг).

При этом необходимо обратить внимание, что с момента вступления в силу постановления Правительства РФ от 17.07.98 №786 “Об особенностях уплаты налога на добавленную стоимость”, то есть с 01.08.98, порядок уплаты в бюджет НДС для организаций, определяющих выручку от реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения по мере оплаты, изменился. Если раньше, до вступления в силу указанного постановления, данные организации осуществляли уплату НДС только тогда, когда контрагент оплатит ранее отгруженные ему товары (выполненные работы, оказанные услуги), то, в соответствии с п.1 этого постановления, по товарам (работам, услугам), отгруженным (выполненным, оказанным) с 01.08.98 для начисления НДС датой реализации товаров (работ, услуг) считается более ранняя из следующих дат:

- день оплаты товаров (работ, услуг);
- последний день второго месяца, следующего за месяцем, в течение которого покупателям предъявлены счета-фактуры;
- последний день второго месяца, следующего за месяцем, в течение которого произведена отгрузка (передача, обмен) товаров (работ, услуг).

В то же время в Закон РФ “О налоге на добавленную стоимость” от 06.12.91 №1992-1 (с последующими изменениями и дополнениями) на момент вступления в силу постановления Правительства РФ от 17.07.98 №786 (т.е. на 01.08.98) не было внесено соответствующих изменений по порядку определения даты совершения оборота в случае определения момента реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения по мере оплаты.

Приказ Минфина РФ от 21.11.97 №81н “О формировании годовой бухгалтерской отчетности” внес изменения в методику применения счета 81 “Использование прибыли”.

Затраты за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, теперь не исключаются из общей суммы балансовой прибыли при определении величины нераспределенной прибыли отчетного года. Само понятие прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, исчезает, поскольку **нераспределенная прибыль** определяется, как разница между балансовой прибылью и суммой, направленной на уплату налогов и других платежей в бюджет из прибыли.

Сумма нераспределенной прибыли становится равной сумме чистой прибыли, являющейся собственностью акционеров (учредителей) и попадающей в их распоряжение. А это влечет за собой изменение в содержании счета 81 “Использование прибыли”. Указания по заполнению статьи “Отвлеченные средства” Отчета о прибылях и убытках ф.2 изложены теперь в следующей

редакции:

“По статье “Отвлеченные средства” (стр.160) приводится учтенная в течение отчетного года по дебету счета 81 “Использование прибыли” сумма причитающихся платежей в бюджет за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации”.

Следовательно, начиная с 01.01.97, по дебету счета 81 “Использование прибыли” можно отражать только начисленные суммы налогов и других обязательных платежей в бюджет из прибыли. Таким образом, устраняется несистемное образование убытков путем “использования” несуществующей прибыли.

Аудиторам и бухгалтерам следует помнить, что **нераспределенная прибыль** поступает в распоряжение акционеров и находится под их полным контролем. Поэтому записи по дебету счета 88 субсчет 1 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года” акционерного общества можно делать только на основе решений и смет, утвержденных общим собранием акционеров или Советом директоров этого акционерного общества в пределах его компетенции, закрепленной Уставом и Законом об акционерных обществах. На счете 88-2 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет” вообще следует учитывать только суммы накопленной прибыли, не подлежащие дальнейшему распределению.

2.5. Взаимовязка показателей бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой комплекс взаимовязанных показателей финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5). При этом, в необходимых случаях обращаются к Главной книге и другим бухгалтерским регистрам.

Ежегодно, в соответствии с издаваемыми Минфином РФ указаниями о заполнении форм годовой бухгалтерской отчетности, разрабатываются схемы взаимовязок показателей форм бухгалтерской и налоговой отчетности.

Взаимовязка отдельных показателей форм годовой бухгалтерской отчетности имеется у баланса предприятия (форма 1) со следующими формами: отчетом о прибылях и убытках (форма 2), отчетом о движении капитала (форма 3), отчетом о движении денежных средств (форма 4) и приложением к бухгалтерскому балансу (форма 5). Кроме того, отдельные показатели отчета о прибылях и убытках (форма 2) и приложения к бухгалтерскому балансу (форма 5) имеют взаимовязку с отдельными формами налоговой отчетности. (Схема взаимовязок показателей форм бухгалтерской и налоговой отчетности за 1997 год приведена в приложении №1 в файле материалов к настоящей юните).

3. ВИДЫ ИСКАЖЕНИЙ И ОШИБОК ПРИ СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВЫЯВЛЯЕМЫХ АУДИТОРСКИМИ ПРОВЕРКАМИ

3.1. Виды искажений бухгалтерской отчетности

Основная цель аудиторской деятельности – проверка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Правилом (стандартом) аудиторской деятельности “Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности”, одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96 (протокол №6), определено, что искажение бухгалтерской отчетности, то есть неверное отражение и представление данных бухгалтерского учета из-за нарушения установленных правил его организации и ведения, может быть двух видов: преднамеренное и непреднамеренное.

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности является результатом преднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта. Они совершаются в корыстных целях для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности. Вместе с тем аудитору следует учитывать, что вывод о преднамеренных действиях (или бездействии) персонала экономического субъекта, ведущих к появлению искажений в бухгалтерской отчетности, может быть сделан только уполномоченным на это органом.

Непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности является результатом непреднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта. Оно может быть следствием арифметических или логических ошибок в учетных записях, ошибок в расчетах, недосмотра в полноте учета, направленного отражения в учете фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества.

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, относятся:

- а) наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;
- б) несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;
- в) наличие зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- г) изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- д) нетипичные сделки экономического субъекта особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- е) наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;
- ж) особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в этой структуре;
- з) особенности структуры капитала и распределения прибыли;
- и) наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

В связи с выявлением искажений бухгалтерской отчетности аудиторской организации следует учитывать возможные виды нарушений, имеющие место у экономического субъекта и ведущие к появлению искажений:

- а) отклонения от установленных законодательством правил ведения и организации бухгалтерского учета и отчетности;
- б) отсутствие или несоблюдение в течение отчетного периода принятой отчетной политики отражения в бухгалтерском учете отдельных хозяйственных операций и оценки имущества;
- в) нарушения гражданского, налогового и валютного законодательства;
- г) прочие виды нарушений.

Следует отметить, что выявление подлогов может и не входить в задачу аудитора. Он высказывает общее мнение о соответствии или несоответствии

отчетности реальным хозяйственным процессам. К тому же аудитор, как правило, не наделен достаточными полномочиями и возможностями для проведения экспертизы документов, осуществления встречных проверок. Однако, столкнувшись с фактами мошенничества, аудитор обязан поставить в известность руководство и собственников компании.

В то же время при проведении аудиторской проверки аудиторская организация должна учитывать возможное наличие искажений бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта. Исходя из этого аудиторская организация разрабатывает аудиторские процедуры и оценивает риск искажений бухгалтерской отчетности.

В случае выявления искажений бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна оценить их влияние на достоверность проверяемой отчетности во всех существенных отношениях.

На практике наиболее распространены следующие **группы искажений показателей финансовой отчетности**:

1. Искажения, связанные с системными ошибками при отражении совершенных хозяйственных операций.

Их возникновению способствует методологическая неразработанность учета отдельных операций, в частности, по переуступке долга, ряда внешнеэкономических операций и др.; неоднозначность толкования в нормативных документах порядка отражения на счетах бухгалтерского учета некоторых хозяйственных операций (операции с векселями и др.) или чрезмерная сложность учета, например, операций по исчислению налога на добавленную стоимость, валютных операций, а также частое изменение законодательства.

2. Искажения, связанные с «техническими» ошибками (арифметические ошибки, неправильный перенос сальдо в Главной книге и др.).

Риск ошибки, связанной с арифметическими подсчетами и иными подобными искажениями, значительно снижается соразмерно уровню автоматизации учетных процессов, но все же остается достаточно высоким.

3. Искажения отчетности, связанные с фактами подлогов и иных злоупотреблений, приведших к хищениям и незаконному использованию материальных, денежных средств и иных активов предприятия.

Возникновение такого рода искажений отчетности обусловливается целями конкретных субъектов управления, отсутствием или низким уровнем организации внутреннего контроля. Следует отметить, что на частных предприятиях, в отличие от государственных, как правило, присутствует реальный контроль собственника за активами предприятия, выше корпоративная культура и как следствие – значительно менее располагающая к хищениям атмосфера. На масштабы таких искажений оказывает влияние и отраслевая принадлежность. Чем менее ликвидную продукцию выпускает предприятие, и, следовательно, ниже наличный оборот, тем меньше объективных предпосылок и реальных возможностей для подлогов, связанных с присвоением активов предприятия. Так, на предприятиях розничной торговли вероятность подлога значительно выше, чем на крупном заводе, выпускающем промышленное оборудование.

4. Искажения, связанные с уклонением от уплаты налогов.

5. Прочие искажения.

В эту группу следует включить искажения, связанные с искусственным улучшением показателей отчетности. Такого рода нарушения в банках, инвестиционных и финансовых компаниях вызваны тем, что наличие балансового убытка или неудовлетворительной структуры баланса может, на основании действующих в Российской Федерации законодательных и нормативных актов, служить причиной ликвидации организации, отзыва лицензии на тот или иной вид деятельности или привести к иным нежелательным для нее последствиям. На крупных предприятиях этим средством также пользуются ради получения

банковского кредита, инвестиций.

Наиболее легко выявить при аудите первые две группы искажений отчетной информации. Стандартные процедуры аудита направлены, в первую очередь, на поиск именно такого рода ошибок.

Имущественные злоупотребления (группа 3), их классификация, механизмы совершения и способствующие им условия также достаточно тщательно изучены и описаны в отечественной учетной литературе. Такие процедуры, как сплошная проверка кассовой книги, внезапные инвентаризации, анализ сделок предприятия с его менеджерами и членами их семей и т. д., позволяют с большой вероятностью вскрыть подобные подлоги.

Поиск же искажений отчетности, связанных с исчислением и уплатой налогов (группа 4), как правило, наиболее сложен. Для данного вида нарушений характерна тщательная подготовка документов таким образом, чтобы они выдержали проверку не только аудиторскую, но и налоговых служб, обладающих достаточными возможностями в области контроля. Подобного рода операции прорабатываются, как правило, на высоком профессиональном уровне с привлечением финансистов, бухгалтеров, производственников, снабженцев, юристов и с непременным участием руководителей организаций. Им могут также сопутствовать хищения и незаконное использование активов предприятия.

Остановимся на анализе таких искажений. В ходе аудиторской проверки ЗАО "Т", осуществляющего торговую деятельность, аудитор обратил внимание на то, что с определенного момента товар, ранее напрямую импортируемый для дальнейшей реализации на внутреннем рынке, приобретался не непосредственно у инофирмы, с которой организация имела в течение длительного периода договорные отношения, а у ООО "А". При этом цена приобретения значительно выросла, а прибыль от реализации товаров покупателям снизилась. Изучение платежных и расчетных документов показало, что ООО "А" обслуживается в том же банке, что и ЗАО "Т", и зарегистрировано в зоне льготного налогообложения — Ингушетии. На ряде документов от имени должностных лиц ООО "А" присутствуют подписи сотрудников ЗАО "Т". Схема фактического движения приобретаемого товара не претерпела изменений с появлением посредника. Номенклатура приобретаемых товаров, фирмы-производители также остались неизменными.

Все это дало основание предположить, что ООО "А" является подставной фирмой, созданной исключительно для минимизации налоговых платежей. Ее отчетность не отражает реального результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Однако признание мнимыми сделок с фирмой ООО "А" прерогатива суда. Аудитор вправе лишь выразить сомнение в достоверности этих сделок.

В действующем Гражданском кодексе РФ (ст. 170) содержится определение **притворной сделки**, когда весь доход по такого рода сделкам может подлежать изъятию в бюджет. Но признать сделку притворной крайне сложно, поскольку объективных критериев для доказательства фактически не существует. Обычно в таких случаях рассматривается наличие или отсутствие у предприятия деловой цели при заключении сделки, а также стоимость, по которой проходят сделки. На основании доказательства того факта, что сделка сознательно разбита на несколько этапов с целью уменьшить налоги, налоговые органы могут применять **концепцию "длинного шага"**, т.е. вправе требовать уплаты налогов исходя из того, что сделка не разбивалась на несколько этапов. Однако доказательство притворности сделок и в странах с развитой судебной системой, мощной и компетентной налоговой службой крайне сложная задача. Аудитору же, как правило, не остается ничего другого, как осторожно выразить сомнение в достоверности отдельных сделок.

Анализируя возможности искажения отчетности, связанные с отклонением

от уплаты налогов, аудитор должен первоочередное внимание обратить на следующие моменты.

1. Стоимость, по которой *проводятся сделки*.

Особенно тщательно нужно изучить сделки с дочерними и зависимыми обществами, а также с предприятиями, расположенными в оффшорных зонах. По сговору участников цена такого рода сделки может значительно отличаться от рыночной, в частности, возможно значительное завышение стоимости строительных работ, выполняемых малыми предприятиями, пользующимися льготами по налогу на прибыль в первые 4 года с момента регистрации. В этом случае вся стоимость строительных работ (при текущем ремонте) будет отнесена у заказчика на затраты. Строительная организация налог на прибыль (в первые два года с момента регистрации) уплачивать не будет. Возможна ситуация договора о совместной деятельности с льготируемым предприятием с последующим перераспределением основной части прибыли в пользу последнего.

Нередко рыночная цена может соответствовать цене контракта, но при этом сделка может вызвать подозрения у аудитора. Так, в ходе аудиторской проверки ЗАО «М», являющегося комиссионером крупного металлургического комбината, аудитором было установлено:

- реализация металла на внешнем рынке в течение двух лет проводилась исключительно по ценам Лондонской биржи металлов (LME) с обычными для трейдеров скидками от котировок;

- стоимость металла на ближайший месяц фиксировалась и определялась исходя из котировок LME на дату заключения контракта;

- дата заключения контракта в 90 % случаев совпадала с наименьшими котировками на металл на LME. В оставшихся случаях котировки LME на дату заключения контракта попадали в три наименьших значения цены за месяц.

Исходя из предположения, что в целом успешно действующий, добросовестный предприниматель не может в течение длительного времени действовать себе в убыток, фиксируя цену по наименьшим котировкам, аудитор высказал в заключение свое сомнение в достоверности данных сделок.

2. Анализ просроченных задолженностей и задолженностей, носящих долгосрочный характер.

На этом этапе изучают первичные документы, касающиеся такого рода задолженностей. Следует учитывать, что в реальной хозяйственной деятельности предприятия крайне редко не погашают задолженности в течение длительного срока. Исключение составляют сделки, связанные с осуществлением капитальных вложений, лизинговые операции и ряд других сделок. Просроченные задолженности могут свидетельствовать об искусственном завышении предприятием стоимости материальных ресурсов, товаров. При выявлении такого рода задолженностей необходимо проанализировать причины их возникновения, проверить наличие акта сверки с целью проверки данных бухгалтерского учета. Возможен самостоятельный запрос аудитором контрагентов.

Пристальный интерес аудитора должны вызвать документы, связанные с продлением срока исковой давности — переписка по признанию задолженности и т. д. Так, в соответствии с Гражданским кодексом РФ признание должником долга и уведомление им кредитора о признании является основанием для продления срока исковой давности. Списание же задолженности на финансовый результат предприятия, в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, приурочено к истечению срока исковой давности. Таким образом, организации могут планировать списание просроченных задолженностей на прибыль или убыток.

3. Изучение нетипичных сделок.

Особое внимание аудитор должен обратить на нетипичные для данного предприятия сделки. Так, в ходе проверки ЗАО "В" выяснилось, что в конце декабря оно уплатило крупный штраф ООО "А", с которым ранее в договорных отношениях не состояло. Штраф уплачивался за невыполнение договора поставки, в котором ЗАО "В" выступало в роли продавца. Предоплаты по договору не поступало. Товара, являющегося предметом сделки, в момент заключения договора у ЗАО "В" не имелось. В соответствии с действующим законодательством данный штраф был отнесен на налогооблагаемый убыток. Аудитор не в состоянии проверить, является ли ООО "А" добросовестным налогоплательщиком или "подставной" фирмой. Однако данная сделка подлежит тщательному изучению именно в силу своей нетипичности для данного предприятия.

4. Анализ формы договоров и фактических отношений сторон.

Распространенным способом оптимизации налоговых платежей предприятия является выбор формы договорных отношений с учетом особенностей их налогообложения. Так, в целях снижения НДС предприятия могут заключать договоры о ведении совместной деятельности, прикрывая этой договорной формой фактические отношения договора переработки, поставки, займа.

В целях снижения налога на имущество и налога на пользователей автодорог предприятия нередко оформляют отношения, характерные для договора поставки, формой договора комиссии. Налогооблагаемой базой по налогу на пользователей автодорог в этом случае является не вся сумма поступившей выручки, а лишь вознаграждение комитента. Поступивший товар также не облагается налогом на имущество. В этой связи аудитору необходимо провести анализ фактических отношений сторон и дать оценку избранной форме договорных отношений. Так, оплата комиссионером комитенту частично или в полном объеме средств до поступления выручки ставит под сомнение соответствие формы и содержания договорных отношений, поскольку согласно ГК РФ по договору комиссии комиссионер действует за счет комитента.

5. Изучение сделок, связанных с получением дохода, подлежащего льготному налогообложению.

Нередко предприятия стремятся получить часть прибыли в виде дохода, облагаемого налогами по пониженным ставкам или же полностью не подлежащего налогообложению. Наиболее часто в целях оптимизации налоговых платежей

используются ценные бумаги. Операции с ГКО, МКО до последнего времени были достаточно распространены в хозяйственной практике многих предприятий. Однако применение в сделках ценных бумаг зачастую вызвано исключительно "налоговыми соображениями". В данном случае от аудитора требуется тщательная проверка исчисления налогов по данным сделкам. Как показывает практика аудита, наиболее распространены:

- вывод из-под обложения налогом на прибыль полученных штрафов и фьючерсных доходов по сделкам с государственными ценными бумагами, хотя такие виды доходов облагаются налогом на прибыль по общей ставке;
 - не включение в налогооблагаемую базу дисконта от продажи государственных процентных ценных бумаг (исключение составляют ГКО и иные дисконтные ценные бумаги в пределах накопленного дохода);
 - оприходование векселей, полученных за поставленную продукцию, по стоимости, указанной в акте приема-передачи и отличной от номинала;
 - использование процентных векселей с погашением на определенную дату.
- В соответствии со ст. 5 "Положения о простых и переводных векселях" процентная оговорка может содержаться только в векселях, подлежащих оплате по предъявлению или во столько-то дней от предъявления. В векселях с погашением на определенную дату доход векселеполучателя закладывается в дисконт.

3.2. Ошибки, связанные с нарушением методологии ведения бухгалтерского учета

Типичные нарушения в области методологии учета обусловлены неприменением метода начислений.

Метод начислений означает, что хозяйственные операции отражаются в учете в момент их совершения, а не по мере получения или выплаты денежных средств, и относятся к тому отчетному периоду, в котором они возникли.

Согласно пункту 7 Указа Президента РФ от 08.05.96 №685 “Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины”, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций плательщиками данного налога (за исключением субъектов малого предпринимательства) обязаны с 01.10.96 применять в системе бухгалтерского учета и отчетности метод начисления, при котором исчисление выручки от реализации продукции (работ, услуг) производится соответственно с ранее наступившей даты:

- получения предоплаты (аванса);
- отгрузки продукции, выполнения работ или оказания услуг.

При этом датой отгрузки продукции считается день передачи соответствующего товарораспорядительного документа, датой выполнения работ (оказания услуг) – день, когда выполнение работ (оказание услуг) было фактически завершено.

Неприменение метода начислений вызывает три типичные группы ошибок. Первая группа ошибок вызвана неприменением метода начислений при отражении выручки в бухгалтерском учете. Согласно положениям, содержащимся в базовых документах (ПБУ 1/98 “Учетная политика организаций”, ПБУ 4/96 “Бухгалтерская отчетность организации”), выручка должна отражаться по моменту перехода права собственности на результаты хозяйственной деятельности. Это следует из принципа имущественной обособленности организации.

Согласно гражданскому законодательству общепринятым моментом перехода права собственности является передача вещи приобретателю или его представителю, если иное не предусмотрено договором или законом. С этой точки зрения и следует рассматривать необходимость применения счета 46 “Реализация продукции (работ, услуг)” при отражении операций по списанию товарно-материальных ценностей с баланса. Например, если товары в розничной торговле переводятся в состав малоценных и быстроизнашивающихся предметов, т.е. собственник не меняется, вопрос о проведении этих оборотов через счет 46 не возникает. В другом случае — при отражении в учете подарков своим работникам в виде товара, учтенного на балансе, необходимо применение счета 46, так как право собственности на данные товары организация передает приобретателям.

Согласно действующему положению определение выручки в целях налогообложения возможно “по оплате” (п. 13 постановления Правительства РФ от 5 августа 1992 г. №552, с изменениями и дополнениями). Этот момент отражается как элемент учетной политики и применяется только в налоговых расчетах.

Однако ряд бухгалтеров ведет учет выручки “по оплате” в бухгалтерском учете, при этом отгруженные, но неоплаченные товары учитываются на счете 45 “Товары отгруженные” по фактической себестоимости, а финансовый результат “по оплате” получается как сальдо по счету 80 “Прибыли и убытки”.

Подобный порядок, будучи практически удобным, является нарушением методологии бухгалтерского учета.

Возражения против этой практики состоят в следующем:

искажается имущественное положение организации и достоверность

баланса, так как дебиторская задолженность, выраженная в ценах, может существенно отличаться от дебиторской задолженности, выраженной в себестоимости;

не соблюдается принцип отражения имущественной обособленности организации, так как собственность других организаций продолжает учитываться на балансе;

в учете занижается прибыль от деятельности организации, что может привести к неадекватной оценке результатов деятельности и недоначислению дивидендов акционерам (при предположении о нормальных сроках погашения дебиторской задолженности).

Подобное ведение учета создает проблемы для аудиторов, подтверждающих достоверность годовой отчетности. При отсутствии четкой и конкретной трактовки понятия достоверности баланса аудиторам приходится решать такой вопрос: может ли быть в принципе достоверным бухгалтерский баланс, составленный с нарушениями базовых принципов учета?

Кроме того, бухгалтерам следует напомнить о том, что в соответствии с изменениями № 3 к инструкции № 33 "О порядке исчисления и уплаты налога на имущество" остатки по счету 45 облагаются налогом на имущество с 05.07.97. Едва ли представители налоговых органов при проверках будут принимать во внимание тот факт, что использование счета 45 просто является ошибкой бухгалтера.

Счет 45 правомерно применять для учета отгруженных товаров (продукции) только в трех случаях.

1) Для учета товаров, отгруженных **комитентом**, по договору комиссии. Комитент – это сторона в договоре комиссии, поручающая другой стороне (комиссионеру) совершить за вознаграждение (комиссию) одну или несколько сделок. В соответствии со ст.996 ГК РФ право собственности переходит к покупателю от комитента согласно сообщению комиссионера об отгрузке покупателю. До этого момента товары у комитента учитываются как собственные на счете 45.

2) Для учета товаров, отгруженных по **договору мены**, до его исполнения, т.е. поступления встречного товара. Согласно ст. 569 ГК РФ договор мены считается исполненным после выполнения обеими сторонами своих обязательств по поставке товара. Следовательно, товар, отгруженный по договору мены, до перехода права собственности учитывается на счете 45.

3) Для учета товаров, отгруженных согласно договорам с особым порядком перехода права собственности. Согласно ст. 223 ГК РФ, ч. 1 право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. Следовательно, если договором предусмотрен иной порядок перехода права собственности (например, по факту оплаты вещи), товары отгруженные, но не оплаченные, являясь собственностью поставщика, должны учитываться на балансе поставщика по счету 45. При заключении подобных договоров следует пользоваться четкими формулировками, например, "право собственности переходит со дня поступления денег за товар на расчетный счет (в кассу), на счет третьего лица и др." Следует обратить внимание, что право собственности включает в себя право владения, пользования и распоряжения вещью, а риск случайной гибели вещи переходит к покупателю одновременно с переходом права собственности, если иное не предусмотрено договором. Таким образом, получатель товара, не оплатив его, не имеет права приходить данный товар на баланс и использовать его в хозяйственной деятельности. Такой товар должен учитываться на забалансовом счете 002.

Вторая типичная группа ошибок обусловлена неприменением метода начислений при отражении в учете внереализационных и операционных доходов и расходов. Допущение временной определенности фактов хозяйственной

деятельности предполагает признание доходов и расходов в тех отчетных периодах, к которым они относятся, независимо от их получения в денежной форме. В части признания этих доходов и расходов между бухгалтерским учетом и налоговыми расчетами в 1997 г. нет противоречий, что связано с изменением формулировки ст. 6 Закона “О налоге на прибыль предприятий и организаций” (в редакции от 10.01.97), согласно которой в состав доходов (расходов) от внереализационных операций включаются доходы (расходы) от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг), определяемые федеральным законодательством.

До выхода закона, определяющего состав затрат, следует пользоваться п. 14, 15 “Положения о составе затрат и порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли” (утверждено постановлением Правительства РФ от 05.08.92 №552 с изменениями и дополнениями). Согласно данному Положению (п. 13) в целях налогообложения и отражения в учете внереализационные доходы (расходы) принимаются по начислению; корректировку в соответствии с оплатой организации можно проводить только по прибыли от реализации продукции (работ, услуг).

Типичной ошибкой является также принятие к учету (и включение в налогооблагаемую прибыль) штрафов по моменту их получения на счет организации, а не по моменту признания или присуждения. Таким образом, выиграв арбитражный процесс, но не получив фактически возмещения, назначенного арбитражем, организация должна отразить сумму штрафа как внереализационный доход, включить эту сумму в налогооблагаемую прибыль и заплатить налог (может быть никогда и не получив этих денег).

Третья группа ошибок, вызванная неприменением метода начислений, связана с формированием затрат. В соответствии с принципами бухгалтерского учета затраты отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся, независимо от факта оплаты (последующая, предварительная). Это же положение принимается при формировании затрат (п. 12 Положения) в целях налогообложения. Однако традиционно бухгалтеры формируют затраты по моменту оплаты, не начисляя их в соответствующие сроки в бухгалтерском учете.

Приведем некоторые, наиболее типичные ошибки:

- арендную плату за аренду основных производственных фондов арендаторы отражают в затратах не равномерно в течение срока аренды и фактического пользования имуществом, а по оплате;
- эксплуатационные расходы по содержанию зданий, помещений (отопление, освещение, водоснабжение) относят в затраты не на основании показаний счетчиков, водомеров и других приборов на основе цен поставщиков, а по оплате, которая, как правило, происходит в следующих отчетных периодах;
- проценты по кредитам под текущие хозяйственные нужды (закупка товаров, материалов, инвентаря и т. д.) начисляются не равномерно в течение срока кредитного договора, а в те отчетные периоды, когда произведена их оплата банку;
- представляется неоправданным включать в себестоимость расходы по ремонтам по факту оплаты и выполнять работы без использования счета 31 (или создания резерва), хотя формально такой порядок разрешен действующими документами, чем пользуются некоторые недобросовестные плательщики с целью сокращения прибыли, заключая фиктивные договоры на выполнение ремонта.

Подобные нарушения методологии учета искажают фактическую себестоимость, придают процессу формирования затрат спонтанный неконтролируемый характер и иногда приводят к “фиктивному” убытку, что заставляет налоговые органы ставить вопрос о реализации продукции (работ, услуг) по ценам, не выше фактических затрат.

Еще одной типичной ошибкой бухгалтеров является неправильное

включение в затраты расходов, нормируемых в целях налогообложения, (командировочные расходы, расходы на обучение, подготовку и переподготовку кадров, расходы на рекламу, представительские расходы). Вопреки указаниям, содержащимся в Положении о составе затрат, эти расходы часто включаются в себестоимость в пределах нормативов, а превышения их относятся на счет 81 “Использование прибыли”. Мотивируется это обычно тем, что в целях налогообложения указанные превышения не принимаются. Однако подобный порядок отнесения расходов не дает представления о полной себестоимости продукции, работ, услуг, и при налоговых проверках будет правомерным требование контролирующих органов о включении этих расходов в состав фактической себестоимости, особенно, если это приведет к убытку по стр. 050 ф. № 2 и доначислению налогов, исходя из пересчета выручки на основе рыночных цен, но не ниже фактических затрат. В балансе при учете “усеченной” себестоимости может быть показана прибыль при фактическом ее отсутствии.

Много ошибок и недопонимания связано с отражением операций по договору мены. Согласно ст. 570 гл. 31 ГК РФ право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения их обязательств о передаче товаров обеими сторонами, если иное не предусмотрено законом. Это положение действует с даты введения ч. II ГК РФ, т. е. с 1 марта 1996 г., и нашло отражение также в Инструкции о порядке составления годового отчета (приказ МФ РФ №97 от 12.11.96).

Типичные ошибки бухгалтеров в этой части.

1) Если отгрузка собственного товара произошла в одном отчетном периоде, а поступление встречного товара в следующем, то часто учет такой операции производится по моменту отгрузки. Делается запись – дебет сч.62, кредит сч.46, что приводит к преждевременному отражению реализации в бухгалтерском учете. Неиспользование счета 45 в этой ситуации для отгруженных, но не перешедших в собственность покупателя товаров приводит к недоначислению налога на имущество в части остатков по счету 45.

2) Если поступление встречного товара по договору мены имеется в одном отчетном периоде, а отгрузка собственного товара — в более позднем отчетном периоде, то организация-получатель товара часто отражает товар в обычном порядке (т.е. по дебету счетов 10, 12, 41, 01), что является нарушением правил ведения учета, согласно которым на балансе учитываются только предметы в собственности организации. При использовании таких предметов в хозяйственной деятельности возможны штрафные санкции при налоговой проверке за необоснованное увеличение себестоимости продукции путем включения в состав затрат ценностей, не являющихся собственностью предприятия.

Кроме перечисленных типичных ошибок, расскажем о некоторых других ошибках, встречающихся на практике.

1) Организации розничной торговли, в нарушение установленного в 1997 г. порядка, относят на издержки обращения потери продовольственных товаров в пределах норм естественной убыли. Согласно разъяснениям Минфина РФ (“Финансовая газета”, 1997 г., № 31) действие норм естественной убыли продовольственных товаров на 1997 г. не продлевалось. Согласно Закону “О бухгалтерском учете” № 129-ФЗ от 21.11.96 (ст.12) недостачи сверх норм относятся на виновных лиц, а при отсутствии последних – на финансовые результаты. Следовательно, при отсутствии норм вся естественная убыль должна относиться на виновных лиц.

2) В нарушение п. 2.9 Инструкции о годовой бухгалтерской отчетности (приказ МФ РФ от 12.11.96 №97) в организациях, осуществляющих свою деятельность в сфере торговли, снабжении и посреднической деятельности, транспортные расходы и расходы по оплате процентов за кредиты не

распределяются между реализованными товарами и товарами в остатке на счете 41. Это нарушение приводит к завышению издержек, относящихся к реализованным товарам, и может привести к штрафным санкциям по налогу на прибыль.

3) Часто встречающимся нарушением является включение в себестоимость под видом ремонта расходов, не относящихся к ремонту. Например, в сметах можно встретить формулировки типа: монтаж, демонтаж, разборка стен, перепланировка и т.д., что указывает на реконструкцию и модернизацию объекта. Эти расходы носят единовременный характер и должны включаться в объем капитальных вложений.

4) В нарушение Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами (приказ МФ РФ от 15.01.97 №2) расходы по оплате информационно-консультационных и посреднических услуг, связанных с приобретением ценных бумаг, относятся на себестоимость, а не включаются в объем финансовых вложений по счету 08, как это следует из приказа.

5) Ошибкой бухгалтера является включение в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам банков под приобретение основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, капитальное строительство. Такие проценты должны относиться на счет 08 по соответствующему субсчету и включаться в инвентарную стоимость этих счетов. Проценты, оплаченные после ввода в эксплуатацию (или принятия к учету) этих объектов, относятся за счет чистой прибыли предприятия.

В аудиторской практике встречаются случаи, когда договорная цена товаров (работ, услуг) устанавливается сторонами в два этапа:

- фиксированная договорная цена, подлежащая оплате покупателем (заказчиком, клиентом) собственно за товар (работу, услугу);
- переменная часть – стоимость компенсации дополнительных услуг по доставке товара, по командированию работников, сопровождающих груз и т.п.

При этом получение фиксированной цены договора отражается в бухгалтерском учете проводкой:

дебет сч.51 "Расчетный счет",
кредит сч.46 "Реализация продукции (работ, услуг)".
Фактическая производственная себестоимость отражается проводкой:
дебет сч.46 "Реализация продукции (работ, услуг)".
кредит сч.20 "Основное производство".

Дополнительные затраты по транспортировке груза, оплаченные продавцом – грузоотправителем, первоначально отражаются проводкой:

дебет сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",
кредит сч.51 "Расчетный счет".

На эту сумму покупателю (заказчику) выставляется дополнительный счет, оплата которого ошибочно отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

дебет сч.51 "Расчетный счет",
кредит сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Таким образом, организация погашает за счет своего покупателя (заказчика) свои расходы, не зачисляя полученную сумму в состав выручки, подлежащей налогообложению следующими налогами:

- налогом на добавленную стоимость;
- налогом на пользователей автомобильных дорог;
- налогом на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Аудиторам и бухгалтерам надо помнить, что любые суммы, полученные продавцом (исполнителем) согласно условиям договора, как в качестве собственно договорной цены, так и в качестве целевого возмещения его затрат

по договору, в обязательном порядке должны составлять выручку (доход) продавца (исполнителя), подлежащую налогообложению НДС и налогом на прибыль.

Так в п.36 письма Госналогслужбы РФ от 14.09.93 №ВГ-4-01/145н сказано, что средства, полученные автопредприятием с заказчиков в виде компенсации на оплату командировочных расходов водителям, отражаются у автотранспортного предприятия на счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" как часть выручки за оказанные услуги и подлежат налогообложению в общеустановленном порядке как прибыль.

Письмом ГНИ по г.Москве от 06.09.94 №11-12/11526 разъяснено, что в случае, когда расходы, связанные с возмещением затрат поставщиков по доставке готовой продукции, выделяются в счетах-фактурах отдельной строкой, они подлежат включению в объем реализации. В аналогичном порядке отражаются в бухгалтерском учете и иные расходы, связанные с доставкой продукции от станции отправления до станции назначения, возмещаемые покупателями (например, услуги по экспедированию грузов, таможенные расходы и т.п.).

В ходе проведения аудиторских проверок аудиторы сталкиваются также и с многочисленными ошибками бухгалтеров, не знающих, как правильно списывать расходы по производству, не давшему в отчетном периоде готовой продукции.

В этом случае следует руководствоваться пунктом 15 Положения о составе затрат, где предусмотрено, что в состав внереализационных расходов включаются в том числе и затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции.

Планом счетов установлено, что на убытки (в дебет счета 80 "Прибыли и убытки") подлежат списанию затраты в том числе и на производство, не давшее продукции. Для этой хозяйственной операции предусмотрена соответствующая проводка:

дебет счета 80 "Прибыли и убытки";

кредит счетов 20 "Основное производство" (23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы").

По мнению С.А.Николаевой (см.Комментарий к составлению бухгалтерской отчетности. М., 1998), которая ссылается на анализ действующих нормативных документов, в этом случае следует сделать следующие бухгалтерские записи:

1) дебет счета 46 "Реализация продукции (работ услуг)";

кредит счета 26 "Общехозяйственные расходы" – на величину расходов, собранных в отчетном периоде в дебете счета 26;

2) дебет счета 80 "Прибыли и убытки";

кредит счета 46 – на ту же сумму.

Таким образом, счет 46 в конце года закрывается.

Современная редакция формы 2 "Отчет о прибылях и убытках" также позволяет не увязывать наличие общехозяйственных расходов с фактором реализации. Таким образом, при данном варианте строка 040 "Управленческие расходы" заполняется на фактическую сумму расходов, собранных в течение отчетного периода на счете 26, независимо от наличия в отчетном периоде оборота по реализации продукции, работ, услуг, т.е. кредитового оборота по счету 46.

Однако налоговые органы в основном крайне негативно реагируют на вышеуказанную бухгалтерскую запись (которая приводит к возникновению у организации убытков или снижению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль) и предлагают продолжать учитывать эти затраты на указанных производственных счетах (20 или 26) или же на счете 31 "Расходы будущих периодов", а в балансе показывать по строке 214 "Затраты в незавершенном

производстве (издержках обращения)”. Но ведь эти расходы представляют собой именно расходы данного (текущего отчетного) периода, а не расходы будущего периода. В будущем же периоде эти расходы только увеличатся.

При этом следует учесть, что если выполнять эти требования налоговых органов, у предприятий возникнет не только дополнительная прибыль (или безубыточность вместо убыточности), но и дополнительный объект обложения налогом на имущество. Поэтому позицию налоговых органов в этом вопросе не следует считать обязательной для предприятия.

Обращает на себя внимание и такая распространенная ошибка, выявляемая в ходе аудиторских проверок **учредительных документов** организаций, как присутствие в них положения о том, что предприятие может создавать филиалы и представительства с правами юридического лица. Это является прямым нарушением ст.55 части первой ГК РФ. Согласно данной статье филиалы и представительства не являются юридическими лицами. Эта ошибка в учредительных документах ведет и к другой ошибке: организация, считая, что филиалы и представительства наделены правами юридического лица, не включает показатели их отчетности в отчетность основного предприятия.

К такому решению “подталкивает” организации и действующее налоговое законодательство. Так, в соответствии с содержанием инструкций Госналогслужбы РФ №39 от 11.10.95 “О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость” и №37 от 10.08.95 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций” плательщиками этих налогов являются, в том числе, филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет. Необходимо еще раз подчеркнуть, что требования налогового законодательства не являются причиной для представления недостоверной бухгалтерской отчетности.

Таким образом, согласно пункту 3.4. Положения по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” в нее должны включаться показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы.

Под **отдельным балансом** понимается система показателей, формируемая подразделением организации и отражающая его имущественное и финансовое положение на отчетную дату для нужд управления организации, в том числе без составления бухгалтерской отчетности организации – юридического лица.

Итак, баланс организации – это самостоятельный баланс юридического лица, включающий в себя показатели отдельных балансов филиалов и других образований, если они входят в структуру данного юридического лица.

Распространены также ошибки, связанные с формированием различных фондов организации. Приведем несколько примеров.

1) В Уставе организации предусмотрено формирование фондов (например, социальной сферы и накопления), в балансе же при наличии прибыли данные по строкам 440 и 450 отсутствуют. Или, наоборот, распределение прибыли по фондам не предусмотрено, но в балансе присутствуют данные по статьям “Фонд накопления” или “Фонд социальной сферы”.

2) Предприятие создано три года назад, никаких изменений в учредительных документах не зарегистрировано, а за учредителями продолжает числиться в балансе задолженность по взносам в уставный капитал.

3) В приказе по учетной политике – начисление износа МБП в размере 100% при списании в производство; все МБП числятся в производстве, а в балансе строка 213 “Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы” – не нулевая.

Происходит это из-за несвоевременного отражения в бухгалтерском учете изменений в учредительных документах или по неопытности бухгалтера, который считает, что он должен работать только с бухгалтерскими документами

(накладными, счетами и т.д.) и не подозревает, что для отражения в учете хозяйственных операций Устав организации, приказ по учетной политике, решения Совета директоров являются такими же необходимыми документами.

Статьей 120 нового Налогового кодекса РФ предусмотрено, что грубое нарушение организацией правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс.руб., а если они совершены в течение более одного налогового периода – штрафа в размере 15 тыс.руб. Если же эти деяния повлекли занижение дохода – штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс.руб.

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается: отсутствие первичных документов, регистров бухгалтерского учета, систематическое несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

3.3. Порядок исправления отчетных данных

Согласно п.1.8 Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности (приказ Минфина РФ от 12.11.96 №97 с изменениями и дополнениями) **исправление отчетных данных** как текущего, так и прошлого года (после их утверждения) производится в бухгалтерской отчетности, составленной за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных, причем исправления вносятся в данные за открытый период (квартал, с начала года). Если не установлен период совершения искажения, исправление отчетных данных производится в аналогичном порядке. Указанный порядок исправления отчетных данных применяется при выявлении искажений отчетных данных в ходе проверок и инвентаризаций, проводимых самой организацией и контролирующими органами.

В случае установления в ходе проверки годового бухгалтерского отчета занижения доходов или финансовых результатов в результате отнесения на издержки производства не связанных с ним затрат, - исправление в бухгалтерский учет и отчетности за прошлый год не вносится, а отражается в текущем году, по кредиту счета 80 “Прибыль и убытки” как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде, в корреспонденции с дебетом балансовых счетов, по которым допущены искажения. Исправления неправильного исчисления затрат на производство, допущенного в результате того, что распределение отклонений фактической себестоимости сырья и материалов от их учетной (плановой) себестоимости (транспортно-заготовительных расходов) было показано, а также допущено излишнее отражение затрат, относящихся к прошлому отчетному году, - производятся записями по дебету счетов учета ценностей в корреспонденции с кредитом счета 80 “Прибыли и убытки”.

В тех случаях, когда в затраты на производство продукции включены расходы, подлежащие отнесению, в соответствии с действующим законодательством, на прибыль, остающуюся в распоряжении организации, либо другие источники или излишне начислены амортизационные отчисления, - исправления осуществляются путем уменьшения соответствующего источника на сумму указанных расходов (отчислений) в корреспонденции с кредитом счета 80 “Прибыли и убытки”.

Пунктом 13 Указа Президента РФ от 08.05.96 №685 “Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины” (с изменениями от 03.04.97 и от 24.07.97) установлено, что технические ошибки при составлении и расчете налоговых платежей, самостоятельно выявленные налогоплательщиками и своевременно доведенные

до сведения налоговых органов, не являются налоговыми нарушениями.

Понятие “техническая ошибка” дано в письме ГНС РФ от 14.12.96 №09-02-07. К понятию “техническая ошибка” относится любая ошибка при составлении и расчете налоговых платежей, самостоятельно выявленная до проверки (камеральной и документальной) налоговым органом.

К технической ошибке могут быть отнесены любые допущенные налогоплательщиками занижения финансовых результатов при исчислении налогооблагаемой базы и налогов, если это не явилось преднамеренным нарушением в связи с уплатой налогов.

Этим же письмом определено, что если налогоплательщик внес исправления в бухгалтерскую отчетность и расчеты по налогам и платежам и в эти же сроки уплатил суммы, причитающиеся бюджету, пени не взыскиваются. При несвоевременной уплате налогов (не одновременно с представленными расчетами) пеня взыскивается с установленного законодательством срока уплаты.

С 01.04.98, согласно постановлению Правительства РФ от 09.06.98 №576 “О начислении пеней и порядке пересчета задолженности юридических лиц по уплате пеней” в отношении всех налогов, уплачиваемых в бюджет и в Федеральный бюджетный фонд РФ, применяются пени в размере 1/300 действующей на каждый день просрочки ставки рефинансирования Банка России.

При этом необходимо отметить, что в понятие “самостоятельное установление предприятием нарушения налогового законодательства” включается и понятие “на основании аудиторской проверки (аудиторского заключения)”.

Налоговые органы при проведении документальных проверок полноты исчисления и своевременности перечисления в бюджет и внебюджетные фонды налогов и других обязательных платежей вправе требовать от предприятий документы, подтверждающие внесение исправлений в бухгалтерский учет (бухгалтерские проводки, акты проверок, проведенных самими предприятиями, аудиторские заключения, платежные поручения на перечисление дополнительно исчисленных платежей в бюджет и внебюджетные фонды), и обязаны проверить, учтены ли произведенные исправления в бухгалтерской отчетности последнего отчетного периода, предшествовавшего проверке, а также в налоговых расчетах и декларациях, представленных в налоговые органы до проведения проверки.

4. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

4.1. Задачи и содержание финансового анализа

Оценка результатов финансово-хозяйственной 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. Последние годы наблюдалась тенденция к постоянному упрощению отчетных форм как в количественном, так и в содержательном аспектах. Сейчас отчетность стандартизирована и унифицирована для всех предприятий, независимо от их отраслевой принадлежности, вида деятельности и организационно-правовой формы.

С позиции аналитика происшедшие изменения вряд ли благоприятны. Однако и в существующем виде бухгалтерская отчетность имеет весьма значительные аналитические возможности; важно также подчеркнуть, что изменение правил составления отчетности - существенный шаг в рамках международной гармонизации бухгалтерского учета. 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 бухгалтерской отчетности и, в частности, центральной ее формы - 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 предприятия, его 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 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 соответствующих 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. 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.

Чисто прикладной аспект методики финансового анализа основывается на знании и понимании:

- содержания и основных аналитических взаимосвязей форм бухгалтерской отчетности;
- ограничений, внутренне присущих балансу и сопутствующим отчетным формам;
- содержания и последовательности выполнения аналитических расчетов.

Содержание и основные аналитические взаимосвязи показателей отчетности. Бухгалтерская 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 экономического потенциала предприятия и эффективностью его использования. Основные формы отчетности - баланс и отчет о прибылях и убытках - отражают две стороны предприятия как функционирующей социально-экономической системы: статическую и динамическую. Поэтому отсутствие любой из этих форм в годовом отчете существенно объединило бы его, сделало невозможным получить полное представление о финансовом и имущественном положении предприятия, его рентабельности, перспективности развития.

Во-вторых, многие балансовые статьи комплексные. Поэтому ряд показателей баланса, наиболее существенных для оценки имущественного и финансового положения предприятия, 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, фондов, основных средств, незавершенного производства. Эти отношения также реализуются в системе отчетности.

Бухгалтерский баланс как отчетная форма представляет собой характеристику хозяйственных средств предприятия в двух аспектах - по составу и источникам возникновения. Поэтому статьи актива и пассива баланса взаимосвязаны. Корреспонденция балансовых статей по схемам "вид актива - соответствующий источник покрытия в пассиве" особенно наглядно проявлялась в отчетности прошлых лет. 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 и статей баланса. Изменения, связанные в частности, с усилением экономической самостоятельности предприятий, 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.

Рассмотрим общие внутренне присущие балансу взаимосвязи.

1) Сумма итогов всех разделов актива баланса равна сумме итогов всех разделов его пассива:

$$A (I + II + III) = П (IV + V + VI),$$

где А – актив, П – пассив, римские цифры – нумерация разделов баланса.

Это отношение количественно выражает основную идею баланса: одна и та же сумма средств предприятия представлена в двух разрезах - по составу и размещению и по источникам образования.

2) Кроме общих отношений на уровне разделов в балансе имеются взаимосвязи и между отдельными статьями. Так, для безубыточного предприятия использование прибыли в отчетном периоде не превосходит ее величины, полученной в отчетном периоде.

3) В балансе предприятия не могут быть одновременно проставлены суммы по статьям "Прибыль" и "Убыток". Исключением из этого правила являются сводные балансы, составляемые для какой-либо системы (объединение, управление, министерство). Наличие в сводном балансе сумм по обоим этим статьям свидетельствует о том, что в данной системе наряду с рентабельными есть и убыточные предприятия.

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 предприятий 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 предприятия, т.е. отвечает на вопрос, что представляет собой предприятие 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 предприятиям, 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 сопоставления балансовых данных с соответствующими суммами оборотов. Например, в балансах двух предприятий по статье “Производственные запасы” числится одинаковая сумма в 2 млн.руб. Оборот запасов за год на первом предприятии составляет 24 млн.руб., а на втором - 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 предприятия 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 предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов, вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе: возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или предприятием, 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. 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 снижаются результаты деятельности предприятия, реальная оценка его хозяйственных средств, “цены” предприятия в целом.

8) Одна из главных целей функционирования любого предприятия - получение прибыли. Однако именно этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и оборота реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая ее величина. Представленная, к примеру, в балансе прибыль в размере 1 тыс.руб. может в принципе быть прибылью совершенно разновеликих по размеру оборота и используемых ресурсов предприятий.

9) Необходимо еще раз подчеркнуть, что итог баланса вовсе не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его, так сказать, “стоимостной оценки”. Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка и т.п.

10) Весьма актуален и для учета, и для анализа вопрос о допустимой и возможной степени унификации баланса. Реальная ситуация такова, что балансы предприятий разных отраслей существенно различались по числу представленных в них статей. При этом нередко в балансах с большим числом статей (например, в потребительской кооперации) заполнялось чуть более половины показателей. В настоящее время проблему унификации баланса необходимо рассматривать с учетом еще одного аспекта. Включение нашей страны в систему международного разделения труда, в частности, создание совместных предприятий с участием иностранного капитала, приводит к определенным изменениям в системе учета и отчетности. Бухгалтер совместного, а нередко и обычного государственного предприятия должен уметь проводить анализ баланса по методикам, используемым на Западе. Эти методики разрабатывали исходя из вполне определенной структуры баланса, состава отраженных в нем показателей.

Последние изменения в содержании и структуре баланса предприятий 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 предприятия. Любое предприятие может быть охарактеризовано с позиции того экономического потенциала, которым оно располагало на начало отчетного периода, полученных результатов и нового состояния его 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 строится система взаимосвязанных аналитических таблиц, а также могут использоваться простейшие модели жестко детерминированного факторного анализа.

Изменения, происходящие в бухгалтерском учете и отчетности в настоящее время, в значительной мере меняют подходы к проведению финансового анализа. При этом, как это ни покажется странным на первый взгляд, методика анализа не меняется в связи с изменениями в учете. Система же бухгалтерского учета в широком смысле трансформируется таким образом, чтобы реально отвечать потребностям ее анализа многочисленными субъектами рынка.

До сих пор в учетной работе приоритетным направлением был и остается учет объектов налогообложения.

В сравнении с составлением налоговых расчетов формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности для предоставления ее внешнему пользователю с целью последующего анализа зачастую рассматривается как вопрос второстепенный.

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

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

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

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

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

Международные стандарты бухгалтерского учета выделяют следующие основные направления анализа бухгалтерской отчетности:

- оценка способности предприятия генерировать денежные средства в размерах и в сроки, необходимые для обеспечения текущей платежеспособности. Такая информация может быть представлена в различной форме - текстовой, табличной, их сочетании. В российской практике она находит отражение в пояснительной записке, содержащей как уточнения к основным формам отчетности, так и специально рассчитываемые финансовые показатели, характеризующие соотношение оборотных активов и текущих пассивов (коэффициенты ликвидности); сроки преобразования активов в форму денежных средств и их эквивалентов (коэффициенты оборачиваемости); структуру денежных потоков и вклад отдельных видов деятельности в общее изменение денежных средств (коэффициенты платежеспособности, рассчитываемые на основании отчета о движении денежных средств);

- оценка структуры капитала с целью характеристики финансового риска предприятия, прогнозирования потребности в привлечении капитала, а также распределения будущих прибылей и денежных потоков между субъектами, предоставившими финансовые ресурсы на тех или иных условиях.

Для проведения такого анализа в отчетности должна быть отражена полная сумма задолженности, включая ту ее часть, которая не отражается в бухгалтерском балансе (например, проценты), процентные ставки, условия погашения, наличие залоговых обязательств с указанием активов, предоставленных в обеспечение обязательств.

В международных стандартах есть особый стандарт, посвященный определению и отражению затрат, связанных с привлечением и обслуживанием долговых обязательств. Наличие такой информации позволяет рассчитать

важнейший аналитический показатель, используемый для обоснования решений по привлечению и использованию финансовых ресурсов, — цену капитала.

Отдельно изучается информация о **неопределенных обязательствах**, под которыми понимаются потенциальные обязательства на неточно известную сумму. К числу таких обязательств принято относить неурегулированные разногласия с другими хозяйствующими субъектами или налоговыми органами, гарантии качества продукции, гарантии по обязательствам третьей стороны и др.

Наличие потенциально возможных обязательств должно быть учтено при оценке текущей и долгосрочной платежеспособности, поскольку они могут изменить как величину, так и структуру обязательств;

Кроме того, необходим анализ рентабельности, который позволяет оценить эффективность вложения капитала в имущество предприятия, способность к увеличению капитала, потенциальные изменения в экономических ресурсах, которые предприятие будет контролировать в будущем; охарактеризовать результаты управления руководством вверенными ему ресурсами; оценить целесообразность инвестиций и способность удовлетворить инвестиционные ожидания вкладчиков капитала.

Для проведения такого анализа должна быть раскрыта информация о составе и структуре отчета о прибылях и убытках, активах и обязательствах с целью прогнозирования будущих доходов и расходов.

Информация отчетности должна быть подготовлена таким образом, чтобы внешний пользователь сумел провести анализ по указанным направлениям и сделать выводы.

4.2. Пользователи финансового анализа

Субъектами анализа выступают как непосредственно заинтересованные, так и опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации.

К первым относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и прочие), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал и руководство предприятия. Каждый субъект анализа изучает информацию со своих позиций, исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам – целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам, кредиторам и поставщикам – выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Следует определить, что только руководство (администрация) предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные хозяйственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей финансовой отчетности – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны по договору защищать интересы первой группы потребителей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

В связи с вышеизложенным, необходимо отметить, что Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 22.12.93 №2263, аудиторская деятельность определена как “предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, ... а также оказанию иных аудиторских услуг” (ст.3).

Далее, в ст.9 Временных правил говорится, что “аудиторы и аудиторские фирмы помимо проведения проверок могут оказывать услуги ... по анализу

хозяйственно-финансовой деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта ..., а также оказывать другие услуги по профилю своей деятельности".

Таким образом, проведение анализа хозяйственно-финансовой деятельности, оценки активов и пассивов экономического субъекта являются самостоятельными видами услуг, которые может оказывать аудиторская фирма помимо проведения аудиторских проверок.

Поэтому, во избежание конфликтов с клиентами, аудиторские фирмы заключают с одним и тем же экономическим субъектом два договора: один – на проведение аудиторской проверки, а второй (по желанию клиента) – на проведение анализа хозяйственно-финансовой деятельности (разумеется, за отдельную плату).

4.3. Анализ финансового состояния

Чтобы проследить динамику финансового состояния анализируемого предприятия, рекомендуется рассматривать балансовые данные за три отчетные даты и более, но, как минимум, за два последних отчетных периода.

В ходе исследования рассчитываются различные коэффициенты: абсолютные, финансовой устойчивости, рентабельности, платежеспособности, деловой активности.

Абсолютные коэффициенты показывают в абсолютном выражении значения активов, собственных активов и собственных средств предприятия. Значения абсолютных коэффициентов определяются следующим образом (все номера строк балансовых отчетов приводятся согласно формам годовой бухгалтерской отчетности за 1997 год):

Активы = валюта баланса – убытки = стр.339 (ф.1) – стр.390 (ф.1).

Собственные активы = валюта баланса – нематериальные активы – убытки – долгосрочные пассивы – краткосрочные активы = стр.399 (ф.1) – стр.110 (ф.1) – стр.390 (ф.1) – стр.590 (ф.1) – стр.690 (ф.1).

Собственные средства = капитал + резервы = стр.490 (ф.1).

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Важнейшим показателем данной группы является **коэффициент независимости** (коэффициент концентрации собственных средств), который показывает долю собственных средств в стоимости имущества предприятия. Он вычисляется следующим образом:

$$\text{Коэффициент независимости (K}_n\text{)} = \frac{\text{собственные средства} - \text{убытки}}{\text{валюта баланса} - \text{убытки}} = \frac{\text{стр.490 (ф.1)} - \text{стр.390 (ф.1)}}{\text{стр.399 (ф.1)} - \text{стр.390 (ф.1)}}$$

Критериальный уровень этого показателя, ниже которого он не должен опускаться, - >0,4.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств определяет зависимость предприятия от внешних заимствований. Чем больше значение этого показателя, тем выше степень риска акционеров и кредиторов. Поскольку в данном случае рассматривается вопрос о возможности краткосрочного кредитования заемщика, на практике в качестве заемных средств учитываются только краткосрочные пассивы.

Соотношение заемных и собственных средств = краткосрочные пассивы :
 собственные средства = стр.690 (ф.1) : стр.490 (ф.1).
 Критериальный уровень показателя - от 0,3 до 1.

Критическое значение данного коэффициента характеризует ситуацию, когда краткосрочные заимствования осуществляются в размере собственных средств предприятия. Превышение суммы краткосрочных задолженностей над суммой собственных средств сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение. Однако следует учитывать, что в отношении данного коэффициента критерии носят, скорее, рекомендательный характер и могут существенно различаться для предприятий с разными видами деятельности. Например, для торговых предприятий этот коэффициент может иметь значения, значительно превышающие единицу.

Коэффициенты платежеспособности отражают возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность быстрореализуемыми средствами. При исчислении этих показателей за базу расчета принимаются краткосрочные обязательства.

Общий коэффициент покрытия определяется исходя из соображения, что ликвидных средств у предприятия должно быть достаточно для выполнения краткосрочных обязательств, т.е. значение данного показателя не должно опускаться ниже 1.

Общий коэффициент покрытия = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность + запасы – расходы будущих периодов) : краткосрочные обязательства =
$$\frac{\text{стр.290 (ф.1)} - \text{стр.217 (ф.1)}}{\text{стр.610 (ф.1)} + \text{стр.620 (ф.1)}}$$

Промежуточный коэффициент покрытия = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) : краткосрочные обязательства =
$$\frac{\text{стр.230 (ф.1)} + \text{стр.240 (ф.1)} + \text{стр.250 (ф.1)} + \text{стр.260 (ф.1)}}{\text{стр.610 (ф.1)} + \text{стр.620 (ф.1)}}$$

Критериальный уровень показателя - не ниже >0,6.

Коэффициент абсолютной ликвидности наиболее важен для поставщиков товарно-материальных ресурсов и для банка, кредитующего предприятие. В современных экономических условиях допустимым считается коэффициент, равный 0,1. Если данный коэффициент постоянно, на протяжении нескольких периодов времени превышает 0,5, то платежеспособность предприятия считается высокой.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) : краткосрочные обязательства =
$$\frac{\text{стр.250 (ф.1)} + \text{стр.260 (ф.1)}}{\text{стр.610 (ф.1)} + \text{стр.620 (ф.1)}}$$

Критериальный уровень показателя – не ниже >0,1.

При использовании в анализе коэффициентов ликвидности необходимо принимать во внимание отраслевую специфику производственного потенциала предприятия. Так, в торговле основную часть текущих активов составляют товарные запасы. Поэтому наиболее полно платежеспособность торгового предприятия характеризуется коэффициентом покрытия.

Группа **коэффициентов деловой активности** содержит показатели, характеризующие, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Несмотря на то, что эти коэффициенты непосредственно не участвуют в построении рейтинга предприятия, тем не менее без анализа их значений и динамики трудно получить объективную картину финансового состояния.

Остановимся на важнейшем из них – **общем коэффициенте оборачиваемости**, который отражает эффективность использования всех имеющихся в распоряжении предприятия средств вне зависимости от их источников. Он определяет, сколько раз за период совершается полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль.

Общий коэффициент оборачиваемости средств = выручка от реализации

$$: (\text{валюта баланса} - \text{убытки}) = \frac{\text{стр.010 (ф.2)}}{\text{стр.399 (ф.1)} - \text{стр.390 (ф.1)}}$$

Кроме вычисления коэффициентов оборачиваемости необходимо провести сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия. Для этого в первую очередь определяется соотношение краткосрочной дебиторской и краткосрочной кредиторской задолженности по следующей формуле:

$$\frac{\text{краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочная кредиторская задолженность}} = \frac{\text{стр.240(ф.1)}}{\text{стр.610(ф.1)+стр.620(ф.1)}}$$

С ростом дебиторской задолженности у предприятия возникает потребность в дополнительных источниках формирования текущих активов за счет краткосрочных банковских кредитов и кредиторской задолженности.

Поэтому необходимо определить темпы роста дебиторской задолженности, исходя не только из абсолютных цифр, но и доли, занимаемой дебиторской задолженностью в оборотных активах предприятия, по формуле:

$$\frac{\text{стр.240 (ф.1)} + \text{стр.230 (ф.1)}}{\text{стр.290 (ф.1)}}$$

Опережающий рост кредиторской задолженности, по сравнению с дебиторской, может привести, в конечном итоге, к снижению ликвидности.

Далее анализируется структура краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности: по виду, срокам погашения и соотношению сумм дебиторской и кредиторской задолженности между отдельными дебиторами и кредиторами.

В том случае, когда более 70% общей дебиторской задолженности анализируемого предприятия приходится на одного дебитора, создается риск непогашения этой задолженности.

Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ утвержден приказом Минфина РФ от 05.08.96 №71 и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 05.08.96 №149.

Чистые активы – это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету.

4.4. Анализ уровня и динамики финансовых результатов

Для проведения анализа рекомендуется заполнить (в сопоставимых денежных единицах) следующую таблицу (все номера строк отчета о прибылях и убытках – форма 2, приводящиеся согласно формам годовой бухгалтерской отчетности за 1997 год):

Код строки по ф.2	Отчетный период		Предыдущий период		Отклонение (+, -)		
	Всего (тыс.руб.)	В % к итогу	Всего (тыс.руб.)	В % к итогу	Всего в тыс.руб. (гр.1-гр.3)	В % к итогу (гр.2-гр.4)	В % к предыдущему периоду
A	1	2	3	4	5	6	7
010		100,0		100,0		-	
020							
030							
040							
050							
060							
070							
080							
090							
100							
110							
120							
130							
140							
150							
160							
170							

Из показателей отчета о прибылях и убытках можно вывести коэффициенты рентабельности, которые характеризуют с разных позиций прибыльность основной деятельности предприятия.

Коэффициент рентабельности продаж определяет, сколько чистой прибыли получено с 1 рубля выручки предприятия. Нормативные значения коэффициентов рентабельности значительно дифференцированы по отраслям, видам производства и технологии изготовления продукции. Поэтому для оценки рентабельности следует проследить динамику показателей за ряд периодов. Рост коэффициента рентабельности свидетельствует об увеличении прибыльности коммерческой деятельности, укреплении финансового благополучия предприятия.

Коэффициент рентабельности продаж = прибыль от реализации : выручка от реализации = стр.050 (ф.2) : стр.010 (ф.2).

Критериальный уровень показателя – не ниже >0,1.

Коэффициент рентабельности основной деятельности определяет, сколько чистой прибыли получено с 1 рубля затрат на производство. При эффективно организованном производстве данный показатель также должен расти.

Коэффициент рентабельности основной деятельности = прибыль от реализации : затраты на производство продукции = стр.050 (ф.2) : (стр.020 + стр.030 + стр.040 (ф.2)).

Критериальный уровень показателя – не ниже >0,1.

При проведении анализа надо также убедиться, соблюдается ли в анализируемом предприятии так называемое **золотое правило экономики предприятия**. В данном правиле участвуют следующие показатели:

$T_{бп}$ – темпы роста балансовой прибыли (стр.140 ф.2);
 T_p – темпы роста объема реализации (стр.010 ф.2);
 T_k – темпы роста суммы активов (основного и оборотного капитала) предприятия (стр.190 ф.1 + стр.290 ф.1).

Оптимальным является следующее соотношение указанных величин:

$$T_{бп} > T_p > T_k > 100\%.$$

Темп роста рассчитывается как соотношение соответствующего показателя за текущий отчетный год к показателю за предыдущий (без учета нарастающего итога), умноженное на 100.

В настоящее время сложилось упрощенное понимание анализа бухгалтерской отчетности, согласно которому анализ сводится к расчету финансовых коэффициентов. Однако использование бухгалтерской отчетности для расчета коэффициентов ликвидности, оборачиваемости, рентабельности не является конечной целью анализа.

Расчет и интерпретация значений финансовых коэффициентов, безусловно, важны, но главная ценность таких расчетов состоит в том, чтобы на их основе составить прогноз финансового состояния на перспективу.

Работая с данными бухгалтерской отчетности, пользователь имеет дело с отражением в учете тех фактов и событий, которые уже принадлежат истории, в то время как любого кредитора или инвестора интересует способность предприятия сохранять платежеспособность и обеспечивать отдачу на вложенный капитал, которая соответствовала бы их ожиданиям.

Проведение прогнозного анализа прежде всего должно включать оценку будущих финансовых результатов. В результате анализа финансовых результатов будут получены ответы на вопросы:

- “Насколько стабильны полученные доходы и произведенные расходы?”
- “Какие элементы отчета о прибылях и убытках могут быть использованы для прогнозирования финансовых результатов?”
- “Какова эффективность вложения капитала в данное предприятие?”
- “Насколько эффективно управление предприятием?”

Анализ финансовых результатов основан, в первую очередь, на использовании информации отчета о прибылях и убытках, следовательно, выводы делаются на основе информации о так называемой учетной прибыли, т.е. прибыли, выявляемой по данным бухгалтерского учета.

Это сопряжено с определенными проблемами. Прежде всего отметим, что определение прибыли зависит от учетной политики предприятия и действующей методологии учета. Так, переход с учета реализованной продукции по моменту ее оплаты на учет по отгрузке привел к тому, что расчетная база доходов и расходов изменилась за счет остатков отгруженной и не оплаченной продукции.

Отказ от ранее действовавшего налогового подхода к формированию себестоимости, предусматривавшего включение в себестоимость реализованной продукции лишь тех расходов, которые признавались для целей налогообложения, также изменил структуру составляющих отчета.

Следовательно, уже по этим причинам рассмотрение динамики структуры данного отчета, а также рассчитываемых на его основе финансовых показателей, в первую очередь, коэффициентов рентабельности за прошедшие 5 лет (для выявления устойчивых тенденций надо рассмотреть динамику за достаточно продолжительный период времени), становится нецелесообразным.

Другим примером некорректности использования динамического ряда показателей рентабельности за период с 1993 по 1998 г. без дополнительных корректировок стала проводимая переоценка основных средств, следствием влияния которой на показатели рентабельности большинства предприятий стала резко выраженная тенденция к их снижению.

Следующая проблема связана с определенным субъективизмом в оценке составляющих финансовых результатов. В зависимости от стратегии деятельности предприятия и выбранной финансовой политики у его руководства могут быть свои взгляды на уровень получаемой прибыли, под воздействием которых ими может быть оказано давление на учетный персонал. В данном случае речь не идет о фальсификации данных учета, имеется в виду существующая свобода маневра в формировании затрат, например, в части распределения затрат между готовой продукцией и незавершенным производством, а также списанием расходов будущих периодов, позволяющая управлять величиной как текущих, так и будущих финансовых результатов.

Отмеченные основные проблемы, связанные с использованием отчета о прибылях и убытках, делают необходимым проведение анализа в два этапа.

На первом этапе у аналитика должны быть сформированы четкие представления о принципах формирования доходов и затрат на предприятии. Основной информацией для этого должна стать пояснительная записка, раскрывающая учетную политику предприятия, все факты ее изменения и влияние данных изменений на отчетность.

На втором этапе производится собственно анализ отчета о прибылях и убытках.

Анализ отчета о прибылях и убытках обычно проводят по таким направлениям:

- структурный анализ отчета, выявление стабильных и случайных факторов;
- оценка «качества» полученного финансового результата и прогнозирование будущих результатов;
- анализ доходности.

Структурный анализ делает необходимым выяснение основных соотношений, связанных с получением выручки от реализации, и произведенных с этой целью затрат.

Главная цель отчета о прибылях и убытках состоит в прогнозировании будущих доходов. Необходимо рассмотреть каждый элемент отчета и оценить вероятность его присутствия в будущем, для этого нужен максимум информации о составе показателей.

Вероятность получения дохода в будущем определяется его стабильностью. С этой целью в отчете о прибылях и убытках аналитик должен выделить повторяющиеся, редкие и чрезвычайные статьи. Такое деление является достаточно условным и определяется конкретными условиями работы.

Например, для хлебозавода, реализующего готовую продукцию и сырье (муку), повторяющейся статьей доходов будет как выручка от реализации продукции, так и выручка от прочей реализации; а продажа компьютера или иного объекта основных средств может быть отнесена к редким статьям. В то же время для другого предприятия реализация запасов может попасть в состав редких статей, которые нецелесообразно учитывать при прогнозировании будущих доходов.

Особое внимание следует уделить чрезвычайным (или крайне редким) статьям отчета. В странах с развитой рыночной экономикой, накопивших большой опыт анализа финансовой отчетности, данному вопросу уделяется большое внимание. В частности, **ГААП** содержит указание на то, что к чрезвычайным относятся статьи прибылей и убытков, являющиеся нерегулярными (случающимися крайне редко) и необычными (не связанными с нормальной

деятельностью).

При отнесении прибылей и убытков к разряду чрезвычайных требуется, чтобы были соблюдены оба условия. В качестве примера экстраординарных статей можно назвать убытки, связанные со стихийными бедствиями, изменения в методах учета, корректировки финансового результата прошлых периодов и некоторые другие. В отчете о прибылях и убытках данные статьи показывают отдельно после отражения показателя прибыли после налогообложения, а их содержание раскрывают в комментариях к отчету.

Редкие и чрезвычайные статьи российского отчета о прибылях и убытках содержатся, как правило, в составе прочих внереализационных доходов и расходов. Следовательно, при прогнозировании будущих доходов нельзя ориентироваться лишь на сложившиеся соотношения прибыли и выручки, а предварительно следует использовать данные ф. № 5 и пояснительной записки (для внешнего аналитика) или данные счета «Прибыли и убытки» (для внутреннего аналитика) с целью выяснения стабильности получения доходов и оценки «качества» прибыли.

Для многоотраслевых предприятий или предприятий, функционирующих на различных географических рынках сбыта, необходимо оценить информацию о доходах в разрезе отдельных сегментов. Дело в том, что вклад отдельных сегментов в получение общего объема реализации, как правило, различен.

Следовательно, чтобы оценить перспективы многопрофильных предприятий, а также риски их деятельности, надо отдельно проанализировать доходы и расходы по каждому сегменту. С этой целью в международной практике используется сегментарная отчетность, рекомендации по составлению которой содержатся в международном стандарте бухгалтерского учета № 14. Приказом Минфина РФ № 81н от 21 ноября 1997 г. предусмотрено отражать информацию о структуре реализации в разрезе отдельных сегментов в пояснительной записке.

При анализе расходов основная проблема связана с тем, чтобы убедиться в корректности соотношения доходов и расходов.

Другая проблема состоит в том, чтобы отойти от присутствующего в нашей стране налогового подхода к формированию затрат, отражаемых в отчетности. В определенной мере решение данной проблемы было достигнуто с введением постановления Правительства РФ от 21 июля 1995 г. №661, которое расширило круг включаемых в состав себестоимости затрат в сравнении с прежним подходом, предусматривающим лимитирование затрат. Однако и в настоящее время концепция включения в издержки производства и обращения всех затрат, которые были связаны с изготовлением продукции, товаров (выполнения работ и оказания услуг) и доведения их до потребителей, до конца не выдержана, государство сохранило за собой право определять, какие затраты могут быть включены в себестоимость, а какие — нет.

С точки зрения оценки полезности бухгалтерской отчетности можно сказать, что такой подход противоречит самой идее использования отчетных данных для принятия управленческих решений. Именно сопоставлением полной суммы затрат, связанных с производством и реализацией продукции, с объемом реализации определяется эффективность осуществления затрат. В противном случае расчет показателей эффективности (рентабельности) затрат теряет экономический смысл.

Следовательно, при анализе структуры отчета о прибылях и убытках необходимо убедиться в том подходе, которого придерживается предприятие при формировании показателей: себестоимость реализованной продукции, коммерческие расходы, управленческие расходы.

Дополнительная информация о структуре расходов может быть получена при анализе соотношений: себестоимость/выручка; коммерческие расходы/выручка; управленческие расходы/выручка. По динамике данных соотношений

делают выводы о том внимании, которое уделяется на предприятии разным функциям управления: административно-управленческой; коммерческо-сбытовой, а также о способности предприятия управлять соотношением доходов – затраты.

Приемом оценки “качества” получаемой чистой прибыли является анализ динамики внутренних показателей доходности: соотношения между результатом от реализации и выручки; соотношения между результатом от финансово-хозяйственной деятельности и выручкой; между результатом отчетного года и выручкой; между чистой прибылью и выручкой. Очевидно, что каждый следующий показатель испытывает влияние все большего числа факторов. Поскольку последний показатель является обобщающим, расчет промежуточных показателей используется для лучшего понимания причин его изменения. Цель такого анализа — подтвердить стабильность получения чистого дохода с каждого рубля продаж.

Существуют иные, более глубокие приемы анализа “качества” финансового результата. Имеется непосредственная связь между выбранным способом оценки статей баланса и финансовым результатом. Общее правило таково, что преуменьшение той или иной статьи актива приводит к занижению финансового результата, “раздувание” статей баланса искусственно завышает финансовый результат. Поэтому в основе оценки “качества” полученного финансового результата должны лежать результаты анализа активов по категориям их риска. Чем выше доля активов повышенного риска, тем ниже “качество” прибыли.

Примером сказанному служит дебиторская задолженность, которая является одним из ключевых факторов, влияющих на “качество” отражаемых в отчетности финансовых результатов. Маловероятная ко взысканию дебиторская задолженность покупателей хотя и участвует в формировании показателей отчета о прибылях и убытках, свидетельствует о низком качестве прибыли. Соответственно, чем больше ее доля в совокупной дебиторской задолженности, тем ниже “качество” прибыли.

В этой связи можно еще раз вспомнить о том, что в числе основных претензий, предъявляемых иностранными инвесторами к российской отчетности, находится неадекватное отражение реального финансового положения предприятия. До сих пор существует расхождение в понимании принципиальных требований к качественным характеристикам отчетности в российском бухгалтерском учете и в международных стандартах.

С точки зрения российской практики, достоверность информации отчетности связана с соблюдением требований нормативных актов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности. В то же время по международным стандартам достоверность информации отчетности рассматривается в более широком плане, а именно, увязывается с возможностью дать полное и непредвзятое представление об истинном положении дел. Данное принципиальное положение отмечается в национальных стандартах бухгалтерского учета стран с развитыми рыночными отношениями. Так, согласно ГААП, достоверное представление отчетности существенно зависит от степени раскрытия информации.

Примечательно, что в случае трансформации бухгалтерской отчетности, составленной по российским стандартам, в отчетность, составленную по международным стандартам, прибыль из российской отчетности зачастую превращается в убытки, поскольку из отчетности “уходит” сомнительная дебиторская задолженность и включенная в нее нереализованная прибыль.

Несмотря на многообразие методов прогнозного анализа финансовых результатов (начиная от наиболее простых, основанных на оценке структуры отчета о прибылях и убытках, до более сложных, предполагающих анализ взаимосвязи баланса и отчета о прибылях и убытках), следует иметь в виду, что никакой метод не может устранить неопределенность и риск, связанные с

инвестированием средств и предоставлением кредитов.

Основным способом должна стать хорошо налаженная система аналитических таблиц, отражающих динамику и основные тенденции изменения показателей в прошлом, а также регулярное сопоставление полученных прогнозных значений показателей с их фактической величиной и выяснение причин отклонений.

Не менее важной задачей финансового анализа является составление прогноза денежных потоков. Справедливо утверждение, что прогноз финансовых результатов является базой для построения прогноза движения денежных средств.

Согласно международным стандартам финансовая отчетность должна содержать такую информацию, которая позволит акционерам, кредиторам и иным пользователям оценить суммы ожидаемых денежных поступлений и связанный с этим риск. Не случайно в стандартах содержится требование по раскрытию информации о сроках, очередности и условиях погашения обязательств, а также об ожидаемых сроках поступления денежных средств от дебиторов.

В определенной степени данное требование при составлении российской бухгалтерской отчетности нашло отражение в классификации дебиторской задолженности по принципу срочности ее погашения (платежи ожидаются в течение 12 месяцев и более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

В приказе Минфина РФ от 21 ноября 1997 г. №81н содержится указание на то, что в пояснительной записке организация может приводить характеристику обязательств по срокам их погашения.

Существуют различные способы прогнозного анализа денежных потоков, но в любом случае для действующего предприятия его необходимым элементом является анализ структуры существующих денежных потоков в разрезе основных видов деятельности - текущей, инвестиционной, финансовой.

Цель такого анализа состоит в том, чтобы отделить стабильные источники поступления денежных средств от случайных, которые не могут рассматриваться при составлении прогноза денежных средств. Это, в свою очередь, находит отражение в разграничении денежных потоков, возникающих в результате основной деятельности, связанной с производством продукции, от потоков вследствие эмиссии акций, привлечения кредитов и займов.

Ключевым показателем для анализа является показатель изменения денежных средств от текущей деятельности, определяемый как разность поступлений и платежей от текущей деятельности. У аналитика, оценивающего способность предприятия генерировать денежные средства, имеются различные возможности проведения такого анализа. Одним из способов является самостоятельное построение отчета о движении денежных средств на основании данных баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним. Для этого необходимо владеть методикой составления отчета о движении денежных средств косвенным методом.

Другой возможный способ анализа предполагает использование данных действующей ф. №4. С этой целью необходимо трансформировать данную отчетную форму: уточнить корректность включения отдельных статей поступлений и платежей в тот или иной вид деятельности. Так, платежи, связанные с оплатой труда и отчислениями на социальные нужды, являющиеся необходимой частью денежных потоков в результате осуществления текущей деятельности, должны быть включены в состав данного раздела. Нуждаются в уточнении суммы, отражаемые в составе финансовой деятельности, которая обычно представлена более широким кругом операций, чем операции со счетом 58 "Краткосрочные финансовые вложения".

В целях повышения аналитичности данной отчетной формы было бы целесообразно дополнительно ввести итоговые показатели, отражающие результаты изменения денежных средств от текущей, инвестиционной и

финансовой деятельности.

На первом этапе анализа отчета о движении денежных средств с целью формирования динамики показателей и выявления сложившихся на предприятии соотношений нужно оценить вклад каждого вида деятельности в совокупный приток (отток) денежных средств. Дело в том, что общее изменение денежных средств может быть положительным и в то же время величина чистого денежного потока от текущей деятельности может быть отрицательной. Это означает, что результатом текущей (основной) деятельности предприятия является отток денежных средств, а прирост обеспечен за счет финансовой или, реже, инвестиционной деятельности (например, за счет реализации долгосрочных активов). Если подобная ситуация для данного предприятия повторяется регулярно, то нужно понимать, что наступит момент, когда оно будет не в состоянии погасить свои финансовые обязательства, поскольку основным стабильным источником погашения внешних обязательств является приток денежных средств от текущей деятельности.

Сказанное делает необходимым на следующем этапе анализа рассмотреть структуру поступлений и платежей в результате текущей деятельности с целью выявления стабильных элементов денежных потоков. Очевидно, что к числу последних должны быть отнесены такие элементы, как выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, авансы, полученные от покупателей и заказчиков, платежи поставщикам, выданные авансы, расчеты с бюджетом и другие статьи, существенность которых для анализа может быть определена с учетом специфики деятельности предприятия.

При проведении прогнозного анализа особое место должно отводиться анализу дебиторской задолженности, поскольку данный элемент бухгалтерской отчетности влияет как на отчет о прибылях и убытках и баланс, так и на отчет о движении денежных средств. Значительные размеры, трудоемкость работ, связанных с контролем за состоянием, а главное, управлением дебиторской задолженностью, заставляют сосредоточить внимание именно на этом участке.

Отметим, что зарубежный опыт, а также практика крупных отечественных предприятий, имеющих значительные объемы дебиторской задолженности и большое количество покупателей, показали, что управление дебиторской задолженностью становится особенно эффективным, когда такая работа выделена в отдельный блок.

Не случайно, согласно международным стандартам учета в приложении к отчетности (балансу) раскрывается обширная информация о дебиторской задолженности: сроки, особые условия погашения, специфические риски, связанные с задолженностью (например, повышенным риском отличается задолженность покупателя, находящегося в государстве с нестабильным политическим режимом).

Анализ дебиторской задолженности, проводимый на самом предприятии, должен быть нацелен на:

- контроль за состоянием, позволяющий принимать меры к ее возврату (телефонограммы, факсы и др.);
- формирование информации, необходимой для оценки "качества" задолженности, прогнозирования величины дебиторской задолженности и поступления денежных средств;
- разработку политики работы с дебиторами.

С точки зрения внешнего пользователя информации главными задачами анализа дебиторской задолженности являются оценка ее надежности ("качества") и выявление доли маловероятной ко взысканию задолженности, а также расчет средней продолжительности ее погашения, позволяющий спрогнозировать ожидаемые поступления от покупателей.

В соответствии с задачами анализа строятся таблицы и рассчитываются

показатели, позволяющие оценить качественный состав дебиторской задолженности. Традиционным приемом анализа при этом является классификация задолженности по срокам образования и погашения. Первый тип классификации необходим для выявления задолженности “низкого качества”, т. е. маловероятной ко взысканию, второй — для построения прогноза ожидаемых поступлений.

Аналитическими показателями, рассчитываемыми по данным учета (внутренний анализ) и отчетности (внешний анализ) и используемыми для проведения прогнозных расчетов, являются такие, как средний срок погашения дебиторской задолженности; доля сомнительной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности; отношение сомнительной дебиторской задолженности к объему реализации. Для внешнего аналитика, использующего данные российской отчетности, основной информацией, характеризующей качество задолженности, являются сведения о просроченной дебиторской задолженности.

Как уже отмечалось, международные стандарты предусматривают отражение более подробной информации, связанной с характеристикой имеющегося риска задолженности. Наличие накопленной динамики по данным показателям позволяет оценить как ожидаемые значения остатков дебиторской задолженности, так и спрогнозировать будущие поступления.

5. ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

По результатам аудиторской проверки аудитор представляет руководству экономического субъекта **письменную информацию**. Правило (стандарт) составления этой информации одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96 (протокол №6).

К этому документу, который является и основой аналитической части аудиторского заключения, прилагаются конкретные предложения по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений законодательства при совершении финансово-хозяйственной деятельности и внесению, в необходимых случаях, исправлений в представленную экономическим субъектом отчетность.

Лишь после проверки выполнения указанных предложений аудитор (аудиторская фирма) приступает к составлению **итоговой части аудиторского заключения**, которая представляет мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. При этом итоговая часть аудиторского заключения не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Хотя правилом (стандартом) аудиторской деятельности “Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности”, одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 09.02.96 (протокол №1), предусмотрено 5 вариантов заключений (см. приложение) на практике заказчику выдается или безусловно положительное или условно положительное заключение, так как отрицательное заключение или с отказом от выражения мнения экономическому субъекту практически не нужны.

В связи с этим необходимо отметить, что важнейшей частью аудиторской проверки является оценка величины общей ошибки отчетности. Если обнаружены ошибки и нарушения, аудитор должен определить их общую сумму и понять, является ли она существенной (материальной) или несущественной (нематериальной).

На основании анализа и тестирования отчетных и других данных проверяемого предприятия аудитор выражает свое мнение об объективности и точности этих данных. В своем отчете он указывает уровень соответствия внешней отчетности реальной действительности.

В бухгалтерском учете **ошибка или пропуск в отчетности** считаются **материальными (существенными)**, если в результате этого пользователь данной отчетности будет дезориентирован в принятии своего решения или понесет убытки. Различают три основных уровня материальности ошибок и пропусков.

К первому уровню относятся ошибки и пропуски, суммы которых так малы и по своему содержанию так незначительны, что никак не могут повлиять на решение пользователя этой информации. Такие ошибки и пропуски в отчетности считаются нематериальными (несущественными).

Ко второму уровню относятся материальные ошибки и пропуски, влияющие на принятие пользователем тех или иных решений.

К третьему уровню материальности относятся такие ошибки в учете и отчетности, которые ставят под сомнение достоверность и объективность всей отчетной информации в целом.

Установив третий уровень материальности ошибок и пропусков, аудитор высказывает в своем заключении неблагоприятное (отрицательное) мнение о состоянии учета и отчетности предприятия с подробным описанием обнаруженных фактов.

В практике работы аудиторских фирм часто возникает вопрос, должен ли аудитор исследовать вновь открытые факты, имевшие место в хозяйственной жизни экономического субъекта после выпуска финансовой отчетности (укомплектования всех отчетных форм, увязки и координации всех отчетных показателей).

Если финансовый отчет выпущен и аудитору стали известны факты, существенно его меняющие и не известные ему в момент датирования аудиторского отчета, - то он должен обсудить эту проблему с клиентом. После изучения дополнительных материалов, представленном клиентом, отдельные разделы финансового и аудиторского отчета могут быть изменены.

Таким образом, аудиторская проверка достоверности отчетности позволяет определить:

- согласуются ли между собой результаты операций, финансовое положение и другая информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности и знания аудитора о предприятии;
- должным ли образом раскрыта необходимая информация и правильно ли классифицированы и представлены данные в финансовой отчетности;
- соответствует ли финансовая отчетность всем требованиям законодательства и других нормативных актов, применимых к деятельности предприятия;
- может ли аудитор, исходя из заключений, сделанных им в ходе аудиторской проверки, сформулировать свое мнение о достоверности проверенной отчетности предприятия.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

- 1. Составьте логическую схему базы знаний по теме курса.**

ТРЕНИНГ УМЕНИЙ

1. Пример выполнения задания тренинга на умение №1.

Задание

Определите сумму активов предприятия на 01.01.98, если известно, что:

- а) валюта баланса на 01.01.98 составляет 322619 т.р.
- б) убытки за 1997 год составили 619 т.р.

Решение

Активы баланса = 322619 т.р. – 619 т.р. = 322000 т.р.

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 1

Определите сумму активов завода "Восход" на 01.01.98, если известно, что:

- а) валюта баланса на 01.01.98 составляет 318669 т.р.
- б) убытки за 1997 год составили 669 т.р.

2. Пример выполнения задания тренинга на умение №2.

Задание

Произведите расчет коэффициента независимости предприятия за 1997 год, если:

- а) собственные средства составили 202074 т.р.
- б) убытки за 1997 год составили 619 т.р.
- в) валюта баланса предприятия на 01.01.98 322619 т.р.

Решение

$$K_n = \frac{202074 - 619}{322619 - 619} = 0,65.$$

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 2

Произведите расчет коэффициента независимости завода "Восход" за 1997 год, если:

- а) собственные средства составили 199166 т.р.
- б) убытки за 1997 год составили 669 т.р.
- в) валюта баланса предприятия на 01.01.98 318669 т.р.

3. Пример выполнения задания тренинга на умение №3.

Задание

Произведите расчет общего коэффициента покрытия на 01.01.98, если:

а) денежные средства составили	6525 т.р.
б) краткосрочные финансовые вложения	1334 т.р.
в) дебиторская задолженность	63174 т.р.
г) запасы	250797 т.р.
д) расходы будущих периодов	398 т.р.
е) краткосрочные заемные средства	59277 т.р.
ж) краткосрочная кредиторская задолженность	47210 т.р.

Решение

$$K_n = \frac{6525 + 1334 + 63174 + 250797 - 398}{59277 + 47210} = 1,81.$$

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 3

Рассчитайте общий коэффициент покрытия завода "Восход" по балансу предприятия за 1997 год, если:

а) денежные средства составили	7365 т.р.
б) краткосрочные финансовые вложения	2516 т.р.
в) дебиторская задолженность	61352 т.р.
г) запасы	230268 т.р.
д) расходы будущих периодов	245 т.р.
е) краткосрочные заемные средства	79462 т.р.
ж) краткосрочная кредиторская задолженность	25664 т.р.

4. Пример выполнения задания тренинга на умение №4.

Задание

Произведите расчет коэффициента абсолютной ликвидности предприятия за 1997 год, если на 01.01.98:

- | | |
|---|------------|
| а) денежные средства составляют | 6525 т.р. |
| б) краткосрочные финансовые вложения | 1334 т.р. |
| в) краткосрочные заемные средства | 59277 т.р. |
| г) краткосрочная кредиторская задолженность | 47210 т.р. |

Решение

$$K_n = \frac{6525 + 1334}{59277 + 47210} = 0,08.$$

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 4

Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности завода “Восход” за 1997 год, если на 01.01.98:

- | | |
|---|------------|
| а) денежные средства составляют | 7365 т.р. |
| б) краткосрочные финансовые вложения | 2516 т.р. |
| в) краткосрочные заемные средства | 79462 т.р. |
| г) краткосрочная кредиторская задолженность | 25664 т.р. |

5. Пример выполнения задания тренинга на умение №5.

Задание

Определите рентабельность продукции за 1997 год, если:

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| а) выручка от реализации продукции | 106969 т.р. |
| б) прибыль от реализации продукции | 28561 т.р. |

Решение

$$P_n = \frac{28561 \cdot 100\%}{106969} = 26,7\%.$$

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 5

Определите рентабельность продукции завода “Восход” за 1997 год, если:

- | | |
|------------------------------------|------------|
| а) выручка от реализации продукции | 99017 т.р. |
| б) прибыль от реализации продукции | 28022 т.р. |

6. Пример выполнения задания тренинга на умение №6.

Задание

Определите рентабельность основной деятельности предприятия за 1997 год, если:

- а) прибыль от реализации 28561 т.р.
- б) затраты на производство реализованной 69744 т.р. продукции

Решение

$$P_{\text{од}} = \frac{28561 \cdot 100}{69 \cdot 744} = 41,0\%.$$

Выполните самостоятельно следующее задание:

Задание 6

Определите рентабельность основной деятельности завода “Восход” за 1997 год, если:

- а) прибыль от реализации 28022 т.р.
- б) затраты на производство реализованной 70203 т.р. продукции

ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ

Приложение 1

Взаимоувязка показателей форм бухгалтерской и налоговой отчетности за 1997 год

Форма № 1 «Баланс предприятия» и форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»

Наименование показателя	Форма № 1	Форма № 2	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Нераспределенная прибыль отчетного года	Стр. 480 гр. 4	Стр. 170 гр. 3 (прибыль)	2.28

Форма № 1 «Баланс предприятия» и форма № 3 «Отчет о движении капитала»

Наименование показателя	Форма № 1	Форма № 3	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Уставный капитал	Стр. 410 гр. 3 гр. 4	Стр. 010 гр. 3 гр. 6	2.22, 4.1, 4.2, 4.9
Добавочный капитал	Стр. 420 гр. 3 гр. 4	Стр. 020 гр. 3 гр. 6	2.23, 4.3, 4.9
Резервный капитал	Стр. 430 гр. 3 гр. 4	Стр. 030 гр. 3 гр. 6	2.24, 4.4, 4.9
Фонды накопления	Стр. 440 гр. 3 гр. 4	Стр. 060 гр. 3 гр. 6	2.25, 4.5, 4.9
Фонд социальной сферы	Стр. 450 гр. 3 гр. 4	Стр. 070 гр. 3 гр. 6	2.25, 2.23, 4.9
Целевые финансирование и поступления	Стр. 460 гр. 3 гр. 4	Стр. 090 плюс Стр. 100 гр. 3 гр. 6	2.26, 4.6, 4.9
Нераспределенная прибыль прошлых лет	Стр. 470 гр. 3 гр. 4	Стр. 050 гр. 3 гр. 6	2.27, 4.9
Фонды потребления	Стр. 650 гр. 3 гр. 4	Стр. 140 гр. 3 гр. 6	2.25, 4.5, 4.9
Резервы предстоящих расходов и платежей	Стр. 660 гр. 3 гр. 4	Стр. 150 гр. 3 гр. 6	2.33, 4.7, 4.9

Форма № 1 «Баланс предприятия» и форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»

Наименование показателя	Форма № 1	Форма № 4	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Остаток денежных средств на начало года	Стр. 260 гр. 3	Стр. 010 гр. 3	2.19, 4.11
Остаток денежных средств на конец года	Стр. 260 гр. 4	Стр. 260 гр. 3	2.19, 4.11

Форма № 1 «Баланс предприятия» и форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Наименование показателя	Форма № 1	Форма № 5	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Нематериальные активы	Стр. 110 гр. 3 гр. 4	Стр. 350 минус Стр. 391 гр. 3 гр. 6	2.3, 4.23, 4.23.1, 4.23.4, 4.22
Организационные расходы	Стр. 111 гр. 3 гр. 4	Стр. 330 гр. 3 гр. 6	2.3, 4.23, 4.23.1, 4.23.4, 4.22
Основные средства	Стр. 120 гр. 3 гр. 4	Стр. 370 минус Стр. 392 гр. 3 гр. 6	2.3, 4.23, 4.23.2, 4.23.4, 4.22
Земельные участки и объекты природопользования	Стр. 121 гр. 3 гр. 4	Стр. 360 гр. 3 гр. 6	2.4, 4.23, 4.23.2, 4.22
Незавершенное строительство	Стр. 130 гр. 3 гр. 4	Стр. 440 гр. 3 гр. 6	2.5, 2.6, 4.24
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	Стр. 213 гр. 3 гр. 4	Стр. 380 минус Стр. 396 гр. 3 гр. 6	2.9, 4.23, 4.23.3, 4.23.4, 4.22
Долгосрочная дебиторская задолженность	Стр. 230 гр. 3 гр. 4	Стр. 220 гр. 3 гр. 6	2.11, 2.12, 4.20, 4.22
Краткосрочная дебиторская задолженность	Стр. 240 гр. 3 гр. 4	Стр. 210 гр. 3 гр. 6	2.11, 2.12, 4.20, 4.22
Долгосрочные кредиты банков	Стр. 511 гр. 3 гр. 4	Стр. 110 гр. 3 гр. 6	2.29, 4.19
Прочие долгосрочные займы	Стр. 512 гр. 3 гр. 4	Стр. 120 гр. 3 гр. 6	2.29, 4.19
Прочие долгосрочные пассивы (долгосрочная кредиторская задолженность)	Стр. 520 гр. 3 гр. 4	Стр. 240 гр. 3 гр. 6	2.30, 4.20
Краткосрочные кредиты банков	Стр. 611 гр. 3 гр. 4	Стр. 130 гр. 3 гр. 6	2.29, 4.19
Прочие краткосрочные займы	Стр. 612 гр. 3 гр. 4	Стр. 150 гр. 3 гр. 6	2.29, 4.19
Краткосрочная кредиторская задолженность	Стр. 620 гр. 3 гр. 4	Стр. 230 гр. 3 гр. 6	2.30, 4.20

Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и налоговая отчетность

Наименование показателя	Форма № 2	Налоговая отчетность	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Прибыль (убыток) отчетного периода	Стр. 140 гр. 3	Стр. 1 «Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли»	
Налог на прибыль	Стр. 150 гр. 3	Стр. 8 «Расчета налога от фактической прибыли за 1997 г.»	3.10

Форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» и налоговая отчетность

Наименование показателя	Форма № 5	Налоговая отчетность	Соответствующие пункты Инструкции (1)
Сумма начисленной амортизации основных средств	Стр. 411 гр. 4 Стр. 411 гр. 5	Специальный расчет при использовании льготы по налогу на прибыль по прибыли, направленной на капитальные вложения	4.24
Сумма использованной амортизации основных средств	Стр. 413 гр. 5	Специальный расчет при использовании льготы по налогу на прибыль по прибыли, направленной на капитальные вложения (в том случае, если все капитальные вложения являются льготными)	4.24

Формы бухгалтерской и налоговой отчетности по НДС для предприятий, исчисляющих и уплачивающих НДС с полной суммы выручки, отражаемой на счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"

Ставка, по которой предприятие исчисляет НДС	Расчет (налоговая декларация) по налогу на добавленную стоимость	Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» Порядок определения выручки для целей налогообложения			
		«по отгрузке» ⁽²⁾		«по оплате»	
		Наличие у предприятия помимо НДС других обязательных платежей, исключаемых из выручки при заполнении стр.010, но подлежащих включению в налогооблагаемую базу для расчета НДС			
		есть	нет	есть	нет
10% или 20%	Стр.3 гр.3 (общая сумма по всем расчетам за проверяемый период)	Стр.010 ⁽⁵⁾ плюс суммы исчисленных за отчетный период налогов и иных обязательных платежей (кроме НДС), исключаемых из выручки при заполнении стр.010, но подлежащих включению в налогооблагаемую базу при расчете НДС	Стр.010 ⁽⁵⁾	Стр.010 ⁽⁵⁾ плюс суммы исчисленных за отчетный период налогов и иных обязательных платежей (кроме НДС), исключаемых из выручки при заполнении стр.010, но подлежащих включению в налогооблагаемую базу при расчете НДС плюс сальдо по счету 62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ на начало отчетного периода минус сальдо по счету 62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ на конец отчетного периода	Стр.010 ⁽⁵⁾ плюс сальдо по счету 62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ на начало отчетного периода минус сальдо по счету 62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ на конец отчетного периода

**Формы бухгалтерской и налоговой отчетности по налогу на пользователей
автодорог и налогу на содержание жилищного фонда и объектов
социально-культурной сферы**

Налоговая отчетность	Тип предприятия		Предприятие является пла- тельщиком обязательных платежей (кроме НДС, ак- цизов и налога на реализа- цию ГСМ), исключаемых из выручки при заполнении стр.010 формы №2
	Предприятие не является плательщиком обяза- тельных платежей (кроме НДС, акцизов и налога на реализацию ГСМ), исключаемых из выручки при заполнении стр.010 формы №2	Выручка для целей на- логообложения опре- деляется по отгрузке, либо на начало и конец года не было остатков отгруженной, но неоп- лаченной продукции (или эти остатки сов- падают) при определе- нии выручки «по опла- те»	
Стр.1 гр.3 плюс стр.2 гр.3 «Рас- чета по налогу на пользо- вателей ав- тодорог»	Форма №2 «Отчет о финансовых результа- тах, стр.010	Форма №2 «Отчет о финансовых результа- тах», стр.010 минус сальдо по сч.62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ в части задолженности покупателей за товары отгруженные, выпол- ненные работы и ока- занные услуги на 1 ян- варя 1997 г. плюс сальдо по сч.62 ⁽³⁾⁽⁴⁾ на 1 января 1996 г.	Форма №2 «Отчет о финан- совых результатах», стр.010 плюс суммы начисленных обязательных платежей (кроме НДС, акцизов и на- лога на реализацию ГСМ), исключаемых из выручки при заполнении стр.010 формы №2, но подлежащих включению в налогообла- гаемую базу по рассматри- ваемому налогу

(1) Инструкция о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности (с учетом последующих изменений и дополнений) — Приложение 2 к приказу Минфина от 12 ноября 1996 г. № 97.

(2) Такая же схема взаимосвязи показателей может быть применена и предприятиями, определяющими выручку для целей налогообложения "по оплате" при условии, что у них на начало и конец отчетного периода не было: остатков отгруженной, но не оплаченной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) или эти остатки совпадают.

(3) За вычетом соответствующего сальдо по сч. 76 (в части налогов, начисленных по отгруженной, но не оплаченной продукции). (4) При взаимосвязи показателей на сч. 62 учитываются расчеты только за фактически отгруженную продукцию, авансы (предварительная оплата) в данном случае в расчет приниматься не должны.

(5) Для предприятий, которые, помимо выручки (дохода), являющейся объектом налогообложения по НДС, отражают на счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" покупную стоимость товаров, не включаемую в налогооблагаемую базу по НДС, для взаимосвязки показателей из стр. 010 необходимо вычесть стр. 020. (6) Ни при каких обстоятельствах данные показатели не совпадают у предприятий торговли и общественного питания.

На предприятиях торговли и общественного питания стр.010 гр.3 минус стр.02 гр.3 Формы №2 "Отчет о финансовых результатах" равна стр.1 гр.1 расчета по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы при одновременном соблюдении следующих условий: выручка от реализации для целей налогообложения определяется "по отгрузке" либо на начало и конец года не было остатков отгруженных, но не оплаченных товаров (или эти остатки совпадают) при определении выручки "по оплате", предприятие не является плательщиком обязательных платежей (кроме НДС, акцизов и налога на реализацию ГСМ), исключаемых из выручки при заполнении стр.010 формы №2. При определении налогооблагаемых оборотов, начиная с 3 марта 1997 г., аналогичный порядок может быть применен при взаимосвязке показателей форм бухгалтерской и налоговой отчетности по налогу на пользователей автодорог.

Приложение 2

Международные стандарты бухгалтерского учета и российская практика

Концептуальные основы международных стандартов	Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России	Российская практика
1	2	3
<p>Принцип начислений</p> <p>Принцип непрерывности деятельности</p>	<p>Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (п.4.1)</p> <p>Сформулировано как допущение непрерывности деятельности организации (п.4.1)</p>	<p>Данное допущение задекларировано (ПБУ 1/94 п.2.2), но не работает в полной мере, поскольку для отражения операций необходимо документальное подтверждение</p> <p>Сформулировано как допущение непрерывности деятельности предприятия (ПБУ 1/94 п.2.2)</p>
Понятность	Не сформулирован, косвенным признаком можно считать общую формулировку цели бухгалтерского учета: формирование информации, полезной пользователям (п.3.2)	Не сформулирован, неким аналогом можно считать следующую формулировку задачи бухгалтерского учета: формирование информации, необходимой пользователям (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» ст.1, п.3)
Уместность	Сформулирован (п.6.2)	Не сформулирован, частично компенсируется следующей формулировкой задачи бухгалтерского учета: обеспечение информацией, необходимой для контроля за соблюдением законодательства, наличием и движением имущества и обязательств, использованием ресурсов; выявление резервов (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» там же). Однако в российском варианте основной акцент сделан на соблюдении законодательства, а не на оценке прошлых, настоящих и будущих событий пользователями

1	2	3
Существенность	Сформулирован (п.6.2.1)	Неким аналогом можно считать правило существенности: существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5: (п.4.3 Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, приказ Минфина РФ №97 в ред. от 21.11.97 №81-н), однако речь идет о числовом критерии, а не о принципиальной значимости
Достоверность, надежность	Сформулирован как надежность информации (п.6.3)	Сформулирован как формирование полной и достоверной информации (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» ст.1, п.3; ПБУ 4/96 п.3.3; требование непротиворечивости ПБУ 1.94 п.2.3 как аналог требования отсутствия ошибок). Однако достоверность понимается как соответствие правилам, установленным ПБУ 4/96, а не как правдивое отражение хозяйственной деятельности
Правдивое представление	Сформулирован как объективность отражения (п.6.3.1)	Вместо правдивости – требование соответствия нормативным документам
Приоритет содержания перед формой	Сформулирован (п.6.3.2)	Сформулирован как требование приоритета содержания перед формой (ПБУ 1/94 п.2.3), однако не соблюдается в полной мере, поскольку информация отражается исходя из требований нормативных документов и на основе первичных документов, составленных по определенной форме
Нейтральность	Сформулирован в п.6.3.3 и п.4.2, где подчеркивается, что интересы налоговой системы не являются приоритетными	Не сформулирован и практическое применение затруднено, поскольку при составлении финансовой отчетности доминируют интересы регулирующих органов

1	2	3
Осмотрительность	Сформулирован (п.6.3.4)	Сформулирован (ПБУ 1/94 п.2.3), однако не соблюдается в полном объеме: бухгалтер не имеет права отражать информацию на основе профессиональных оценок
Полнота Сравнимость	Сформулирован (п.6.3.5) Сформулирован (п.6.4)	Сформулирован (ПБУ 1/94 п.2.3) – и используется Сформулирован как допущение последовательности применения учетной политики (ПБУ 1/94 п.2.2) и требование обеспечения сопоставимости отчетных данных (Инструкция о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, приказ Минфина №97 в ред. от 21.11.97 п.1.6) и используется
Своевременность	Сформулирован (п.6.5.1)	Не сформулирован и не используется
Соотношение между выгодами и затратами	Сформулирован (п.6.5.2)	Сформулирован как требование рациональности (ПБУ 1/94 п.2.3), однако включение информации в отчетность происходит не на основе ее полезности для пользователей, скорректированной на затраты, а в соответствии с требованиями нормативных документов и количественным правилом существенности (см. выше)
Соотношение качественных характеристик	Сформулирован как достижение баланса между требованиями (п.6.5.3)	Не сформулирован и не используется
Достоверное и объективное представление	Отсутствует в данной формулировке, но подразумевается исходя из вышеперечисленных требований к информации	Сформулирован как достоверное и полное представление (ПБУ 1/96 п.3.3), однако акцент сделан на соблюдение требований нормативных документов

1	2	3
Активы	Трактовка совпадает, активы определяются как хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем	Понятия не совпадают, активы трактуются как средства предприятия, классифицированные по составу; убытки отражаются в составе активов
Обязательства	Трактовка совпадает. Обязательством считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов и расчеты по которой должны привести к оттоку активов	Понятия не совпадают, трактуются как источники средств; традиционное объединение обязательств и капитала как пассивов
Капитал	Трактовка практически совпадает. Подчеркивается, что величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами, но первично капитал определяется как вложения собственников и – прибыль, накопленная за все время деятельности организации	Понятия не совпадают, капитал трактуется как источник средств; традиционное объединение обязательств и капитала как пассивов
Доходы	Трактовка совпадает, доходом считается увеличение экономических выгод за период или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вклада собственников	Понятия не совпадают, регулируются нормативными документами

1	2	3
Расходы	Трактовка совпадает, расходами считается уменьшение экономических выгод за период или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала за исключением изъятия собственников. Однако в трактовке концептуальных Основ расходом признаются изменения оценки активов	Понятия не совпадают, регулируются нормативными документами

Приложение 3

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Одобен Комиссией по аудиторской деятельности при
Президенте РФ 9 февраля 1996 года Протокол №1*

Данный порядок рекомендован для применения в аудиторской деятельности со дня его опубликования в средствах массовой информации при подготовке аудиторских заключений по бухгалтерской отчетности экономических субъектов, начиная с отчетности за 1995 год.

Сделанные до этого аудиторские заключения имеют ту же силу, что и составленные в соответствии с настоящим Порядком.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан на основании Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2263.

1.2. Настоящий документ устанавливает единый порядок составления аудиторскими фирмами и аудиторами, работающими самостоятельно*, аудиторских заключений о бухгалтерской отчетности экономических субъектов в Российской Федерации.

1.3. Настоящий Порядок не является обязательным при составлении аудиторских заключений по результатам: аудита бухгалтерской отчетности, подготовленной по правилам, отличным от действующих в Российской Федерации; аудита, целью которого не является выражение мнения аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

2. Назначение аудиторского заключения

2.1. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического

* В дальнейшем аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно, именуются "аудиторские фирмы", кроме случаев, когда для них устанавливаются разные порядки.

субъекта представляет мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности.

2.2. Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта не может и не должно трактоваться этим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как-либо иначе.

2.3. Если в результате аудита аудиторская фирма обнаружила, что имущественное и финансовое положение экономического субъекта таково, что существует серьезное сомнение по поводу возможности этого субъекта продолжить деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, то мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать данное сомнение.

2.4. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения либо отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

2.5. В безусловно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что эта отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

2.6. В условно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что, за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

2.7. В отрицательном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

2.8. Отказ аудиторской фирмы от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская фирма не может выразить и не выражает такое мнение в одной из установленных настоящим Порядком форме.

2.9. Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидны содержание и форма его.

3. Принципы составления аудиторского заключения

3.1. Аудиторское заключение составляется по результатам аудита

бухгалтерской отчетности экономического субъекта, проведенного аудиторской фирмой.

3.2. В аудиторском заключении объект аудита должен быть обозначен либо наименованиями всех составляющих бухгалтерской отчетности, в отношении которых проводился аудит, либо словами “бухгалтерская отчетность”.

В последнем случае под словами “бухгалтерская отчетность” понимается вся совокупность форм бухгалтерской отчетности, установленная для экономических субъектов данного вида деятельности соответствующим органом, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. Обозначение объекта аудита должно также содержать отчетный период, отчетную дату и наименование экономического субъекта.

3.3. В аудиторском заключении должно быть указано наименование экономического субъекта в соответствии с его учредительными документами.

3.4. Если аудиторское заключение составляется в отношении бухгалтерской отчетности экономического субъекта, являющегося юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, то такая бухгалтерская отчетность должна включать показатели всех филиалов и подразделений экономического субъекта независимо от географического расположения, степени хозяйственной и финансовой самостоятельности, структуры отчетности, внутрихозяйственных взаимоотношений (включая выделенные на отдельный баланс), а также представительств. Отклонения от настоящего положения должны быть раскрыты в аудиторском заключении при указании на объект аудита.

3.5. Аудиторское заключение о сводной бухгалтерской отчетности экономических субъектов составляется аудиторской фирмой по специальному соглашению с этим субъектом.

3.6. При составлении аудиторского заключения аудиторская фирма должна принимать во внимание все существенные обстоятельства, установленные в результате аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Для определения уровня существенности при планировании и проведении аудита аудиторская фирма должна основываться на внутрифирменных стандартах, если нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не устанавливают более жесткие требования.

3.7. Использование принципа существенности при составлении аудиторского заключения означает, что в нем изложены все существенные обстоятельства, обнаруженные при проведении аудита; никакие иные существенные обстоятельства не были обнаружены аудиторской фирмой при проведении аудита. Аудиторское заключение не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как гарантия аудиторской фирмы в том, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, не существуют.

3.8. В аудиторском заключении, кроме безусловно положительного, должны быть ясно и полно изложены все существенные обстоятельства, приведшие к составлению аудиторской фирмой аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного. Аудиторское заключение должно содержать, если это возможно, оценку в стоимостном выражении влияния таких обстоятельств на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

3.9. Если в результате аудита экономический субъект произвел необходимые поправки в бухгалтерской отчетности до представления ее заинтересованным пользователям, то аудиторское заключение не должно содержать указаний на эти поправки.

3.10. Аудиторское заключение должно быть собственноручно подписано

уполномоченными лицами аудиторской фирмы в установленном порядке. В случаях, предусмотренных нормативными актами, подписи в аудиторском заключении удостоверяются соответствующими печатями.

3.11. Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке.

3.12. Стоимостные показатели в аудиторском заключении должны быть выражены в валюте Российской Федерации.

3.13. В аудиторском заключении исправления не допускаются.

4. Состав и содержание аудиторского заключения.

4.1. Аудиторское заключение должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой. Примерные формы аудиторских заключений приведены в Приложениях к настоящему Порядку.

4.2. К аудиторскому заключению должна быть приложена бухгалтерская отчетность экономического субъекта, в отношении которой проводился аудит.

4.3. Вводная часть аудиторского заключения 4.3.1. Вводная часть представляет собой общие сведения об аудиторской фирме.

4.3.2. Вводная часть аудиторского заключения, выдаваемого аудиторской фирмой, должна включать:

название документа в целом — «Аудиторское заключение»;

юридический адрес и телефоны аудиторской фирмы;

номер, дату выдачи и наименование органа, выдавшего аудиторской фирме лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии;

номер свидетельства о государственной регистрации аудиторской фирмы;

номер расчетного счета аудиторской фирмы;

фамилии, имена и отчества всех аудиторов, принимавших участие в аудите.

4.3.3. Вводная часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, должна включать:

название документа в целом — «Аудиторское заключение»;

фамилию, имя, отчество и стаж работы в качестве аудитора;

номер, дату выдачи и наименование органа, выдавшего аудитору лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии;

номер регистрационного свидетельства аудитора;

номер банковского счета аудитора.

4.4. Аналитическая часть аудиторского заключения

4.4.1. Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

4.4.2. Аналитическая часть должна включать:

название данной части;

кому адресована аналитическая часть;

наименование экономического субъекта; объект аудита;

общие результаты проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта;

общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности;

общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

4.4.3. Аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудиторской фирмой, должна быть озаглавлена «Отчет аудиторской фирмы», а аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, — «Отчет аудитора».

4.4.4. Аналитическая часть должна быть адресована исполнительному органу,

осуществляющему функцию управления экономическим субъектом*.

4.4.5. Изложение общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта должно включать:

- ответственность исполнительного органа экономического субъекта за организацию и состояние внутреннего контроля;

- цель и характер рассмотрения состояния внутреннего контроля при проведении аудита;

- общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта;

- описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта.

4.4.6. Изложение общих результатов проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта должно включать:

- общую оценку соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;

- описание выявленных в ходе аудита существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

4.4.7. Изложение общих результатов проверки соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций должно включать:

- цель и характер рассмотрения соответствия ряда совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимым законодательству и нормативным актам при проведении аудита;

- общую оценку соответствия во всех существенных отношениях совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимому законодательству;

- описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий в совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операциях применимому законодательству;

- ответственность исполнительного органа экономического субъекта за несоблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций.

4.4.8. Оценка общих результатов проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций может быть выражена в произвольной форме.

4.5. Итоговая часть аудиторского заключения

4.5.1. Итоговая часть представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

4.5.2. Итоговая часть должна включать:

- название данной части;

- кому адресована итоговая часть;

- наименование экономического субъекта;

- объект аудита;

- указание на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность;

- распределение ответственности экономического субъекта и аудиторской фирмы в отношении бухгалтерской отчетности;

- указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводился аудит;

- изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению

* В дальнейшем - исполнительный орган.

аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно, их влияния на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта;

мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта; дату аудиторского заключения.

4.5.3. Итоговая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудиторской фирмой, должна быть озаглавлена “Заключение аудиторской фирмы”, а аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, — “Заключение аудитора”.

4.5.4. Итоговая часть должна быть адресована учредителям (участникам) экономического субъекта, если иное не предусмотрено договором на проведение аудита.

4.5.5. В итоговой части должен быть указан нормативный акт, регулирующий бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации и которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность.

Обозначение соответствующего нормативного акта должно содержать полное официальное наименование документа, наименование органа, издавшего документ, дату издания документа и его номер (если таковой имеется).

4.5.6. В итоговой части должно быть описано распределение ответственности между экономическим субъектом и аудиторской фирмой в отношении бухгалтерской отчетности. При этом подразумевается, что:

экономический субъект несет ответственность за подготовку и достоверность бухгалтерской отчетности, в отношении которой аудиторская фирма проводила аудит;

аудиторская фирма несет ответственность за высказанное на основе проведенного аудита мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

4.5.7. Итоговая часть должна содержать указание на нормативный акт, регулирующий аудиторскую деятельность в Российской Федерации, а также кратко описывать подход аудиторской фирмы к проведению аудита. Обозначение соответствующего нормативного акта должно содержать полное официальное наименование документа, наименование органа, издавшего документ, дату издания документа и его номер (если таковой имеется).

4.5.8. Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности должно сопровождаться объяснением того, что понимается под достоверностью в соответствии с положениями раздела 2 настоящего Порядка.

4.5.9. Итоговая часть не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

4.6. Бухгалтерская отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению

4.6.1. Бухгалтерская отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению, должна быть составлена по формам, установленным для экономических субъектов данного вида деятельности соответствующим органом, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

4.6.2. В целях идентификации бухгалтерская отчетность должна быть помечена либо подписью уполномоченного лица аудиторской фирмы, либо специальным штампом, либо иным соответствующим способом.

4.6.3. Если в результате аудита выявлены какие-либо существенные искажения бухгалтерской отчетности, то в прилагаемой к аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности экономического субъекта должен устранить эти искажения, т.е. бухгалтерская отчетность должна быть составлена с учетом поправок, предложенных аудиторской фирмой.

Если аудиторское заключение составляется после представления экономического субъектом бухгалтерской отчетности пользователям (учредителям (участникам), налоговым органам и др.), то итоговая часть аудиторского заключения

должна содержать перечень поправок, которые следует произвести в этой отчетности, для того чтобы она была признана достоверной.

Учетные записи, отражающие такие поправки, должны быть произведены экономическим субъектом в установленном порядке.

Аудиторская фирма может использовать любой иной способ представления скорректированной бухгалтерской отчетности экономического субъекта, дающий полное и точное представление пользователям о поправках, необходимых в этой отчетности.

5. Представление аудиторского заключения

5.1. Аудиторская фирма должна представить экономическому субъекту не менее двух первых экземпляров аудиторского заключения: не менее одного экземпляра в составе вводной, аналитической и итоговой частей с приложением бухгалтерской отчетности, явившейся объектом аудита;

не менее одного экземпляра в составе вводной и итоговой частей с приложением бухгалтерской отчетности, явившейся объектом аудита, для предоставления заинтересованным пользователям, включая налоговые органы.

5.2. Каждый экземпляр аудиторского заключения вместе с приложенной к нему бухгалтерской отчетностью является единым целым и должен быть сброшюрован.

5.3. Аудиторская фирма должна представить аудиторское заключение экономическому субъекту в сроки, согласованные с этим субъектом.

5.4. Экономический субъект несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения заинтересованным пользователям, включая учредителей (участников), налоговые органы и др.

Заинтересованные пользователи, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют права требовать от аудиторской фирмы, а аудиторская фирма не имеет права и не обязана предоставлять каким-либо пользователям копии аудиторского заключения целиком или в какой-либо части, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6. Заключительные положения

Настоящий Порядок применяется для составления аудиторских заключений о бухгалтерской отчетности за 1995 год и далее впредь до введения в действие федерального закона об аудиторской деятельности.

Приложение 4

Примерная схема содержания анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия



таблица 1

Аналитическая характеристика стоимости имущества предприятия по данным
баланса

		На начало года		На конец года.		Изменения.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Состав имуще- ства	Код стро- ки.	тыс.руб. ¹	в уд. вес.	тыс. руб.	в уд. вес.	тыс. руб.	в уд. вес.	в % к началу года
Основные сред- ства и немате- риальные акти- вы	01	118275	1,88	102045	2,66	-16230	+0,78	-13,72
Производст- венные запасы	02	198857	3,16	292924	7,62	+94067	+4,46	+47,3
Налог на добав- ленную стои- мость	03	10984	0,17	161731	4,21	+150747	+4,04	+1372
Мобильные оборотные ак- тивы	04	339872	5,4	395611	10,29	+55739	+4,89	+16,4
Дебиторская задолженность, убытки про- шлых лет и убыток отчет- ного года.	05	4735575	75,19	1960898	51,02	-2774677	-24,17	-58,59
Прочие	06	894442	14,2	930492	24,21	+36050	+10,01	+4,03
Итого имуще- ства	07	6298005	100	3843701	100	-2454304	0	

таблица 2

Аналитическая характеристика источников приобретения имущества

1	2	На начало года		На конец года		Изменения		
		3	4	5	6	7	8	9
Состав источников приобретения имущества	Код строки.	тыс. руб.	в уд. вес.	тыс. руб.	в уд. вес.	тыс. руб.	в уд. вес.	в % к началу года
Капитал, резервы и фонды.	08	145797	2,32	109071	2,84	-36726	+0,52	-25,19
Задолженность по оплате труда.	09	96352	1,53	179172	4,66	+82820	+3,13	+85,96
Фонды потребления.	10	189141	3,00	185141	4,82	-4000	+1,82	-2,11
Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы.	11	5866715	93,15	3370317	87,68	-2496398	-5,47	-42,55
Итого источников.	12	6298005	100	3843701	100	-2454304	0	

таблица 3

Анализ финансовых показателей

Показатели по данным формы 2.	Код строки.	За аналогичный период прошлого года.	За отчетный период.
1	2	3	4
Выручка (нетто) от реализации продукции, тыс. руб.	24	5157924	4004417
Темп прироста выручки, %	25	-	-22
Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.	26	4577238	3942674
Прибыль от реализации, тыс. руб.	27	580686	61743
Затраты в рублях на тыс. руб. реализации продукции (работ, услуг)	28	88,74	98,46
Темп роста (+) или снижения (-) прибыли, %	29	-	-12,96
Результат от прочей реализации, доходы и расходы от внереализационных операций, тыс. руб.	30	1885	-184025
Балансовая прибыль или убыток, тыс. руб.	31	582571	-122282

таблица 4

Аналитическая характеристика финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Код стр.	На начало года	На конец года	Нормативные показатели
1	2	3	4	5
Производственные мощности предприятия. Тys.	13	305624	394969	
Коэффициент соотношения заемных средств и собственного капитала.	14	42,197	34,24	0 - 1
Коэффициент маневренности (гибкости) собственного капитала.	15	0,189	0,064	
Наличие оборотных и приравненных к ним средств, тыс. руб.	16	123874	186198	
Скорость оборачиваемости производственных запасов и затрат за отчетный период, в днях.	17		29,89	
Сроки погашения дебиторской задолженности за отчетный период в днях.	18		301	
Показатели ликвидности организации				
а) коэффициент абсолютной ликвидности или денежного покрытия	19	0,055	0,106	0,2 - 0,25
б) коэффициент финансового покрытия	20	0,970	0,891	0,7-0,8
в) коэффициент общего покрытия (платежеспособности) организации	21	1,004	1,002	1
Коэффициент чистой выручки за отчетный период.	22		убыток	
Уровень производственных запасов и материальных ценностей.	23	36,32	73,15	

таблица 5

Динамика важнейших экономических и финансовых показателей работы организации по данным бухгалтерской отчетности

Показатели.	Код строки	Динамика показателя за последние два года	
		1996	1997
1	2	3	4
Коэффициент использования собственного капитала	40	0,81	0,78
Коэффициент использования прочих фондов и резервов	41	0,11	0,06
Коэффициент изменения стоимости чистых активов по сравнению с прошлым годом	42	1,23	0,51

1	2	3	4
Коэффициент прироста (снижения) чистых активов	43	+0,52	-0,64
Коэффициент погашения задолженности дебиторской	44	0,2	0,85
кредиторской	45	0,33	0,76
Активная часть основных средств на конец года			
по первоначальной (восстановительной) стоимости, тыс. руб.	46	200052	228947
по удельному весу в общей стоимости основных средств, %	47	87,4	100
Коэффициент обновления производственных основных средств	48	0,14	0
Фондоотдача на 1 тыс. руб. нематериальных активов и производственных основных средств к объему реализации продукции (работ, услуг)	49	0,62	0,008
В расчете на одного работающего в месяц, тыс. руб. затраты на оплату труда	50	1 278,9	1351,8
Коэффициент затрат на оплату труда к объему выпуска продукции (работ, услуг) в расчете на 1 тыс. руб.	51	0,321	3503,9
Затраты на производство в рублях в расчете на 1 тыс. руб. реализованной продукции (работ, услуг) – всего	52	887,4	984,6
в том числе по элементам затрат:	53	70,9	116,7
материалы	54	321,4	437,5
оплата труда	55	126,9	0,2
отчисления на социальные нужды	56	3,2	4,1
амортизация основных средств	57	365	426,1
прочие			
Прибыль от реализации в рублях на 1 тыс. руб. реализации	58	112,6	15,4
Итого (с. 52 + с. 58)	59	1000	1000
Рентабельность собственного капитала в тыс. руб.	60		-0,96
Чистая балансовая прибыль к выручке от реализации, %	61	7,34	-3,05
Оборачиваемость материальных запасов и затрат в тыс. руб. на 1 млн. руб. выручки	62	26,02	15,85

таблица 6

Показатели	На начало года	На конец года	Изменения
1	2	3	4
1 .Источники собственных средств.	145 797	-13211	-159008
2. Основные средства и прочие активы.	118275	102045	-16230
3 .Наличие собственных оборотных средств (С.1-С.2)	27 522	-115256	-142778
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства.	-	-	-
5 .Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (с.3 + с.4)	27 522	-115256	-142 778
6.Краткосрочные кредиты и заемные средства.	-	-	-
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	27522	-115256	-142778
8. Общая величина запасов и затрат.	209841	454655	+244814
9.Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, (с.3-с.8)	-182319	-569911	-387592
10. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (с.5- с.8)	-182319	-569911	-387592
11.Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат (с.7-с.8)	-182319	-569911	-387592
12 .Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации ($S=\{S(9),S(10),S(11)\}$)	(0,0,0) кризисное	(0,0,0) кризисное	

таблица 7

Анализ ликвидности баланса

Актив	На нач. пер.	На конец пер.	Пассив	На нач. пер.	На конец пер.	Платежный излишек или недостаток на нач. на кон.		В % к величине итога группы пассива на нач. на кон.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Наиб. ликвид. Активы	339 872	395611	1.Наиб. срочн. об-ва	6152208	3734630	-5812336	-3339019	-94,5	-89,4

2. Быстро реализ. активы.	5630017	2769108	2.Крат- косроч- ные пассив ы	-	-	+5630017	+2769108	0	0
3. Мед- ленно реализуем ые активы	209841	454655	3.Дол- госроч. Пассив ы	-	-	+209841	+454655	0	0
4. Трудно реализ. активы.	118275	102 045	4.Пост. пассив ы	145797	- 13211	-27 522	+115256	-18,9	+872,4
Баланс (стр.1+ +стр.2+ +стр.3+ +стр.4)	6298005	3721419	Баланс (стр.1+ +стр.2+ +стр.3+ +стр.4)	6298005	3721419	0	0		

АУДИТ

ЮНИТА 3

АУДИТ ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Редактор Л.А. Савина

Оператор компьютерной верстки А.Б. Кондратьева

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.1998

Сдано в печать

НОУ “Современный Гуманитарный Институт”

Тираж

Заказ

Современный Гуманитарный Университет