

**Помощь студентам
Онлайн
Без посредников!
Без предоплаты!
Большой опыт!**

<http://diplomstudent.net/>



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И СОДЕРЖАНИЕ	6
1.1. Содержание и порядок составления бухгалтерской отчетности.....	6
1.2. Содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса .	11
1.3. Содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках.....	13
ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПОЯСНЕНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	15
2.1. Отчет об изменениях капитала	15
2.2. Отчёт о движении денежных средств	20
2.3. Приложение к бухгалтерскому балансу	26
2.4. Пояснительная записка.....	29
ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОРГАНИЗАЦИИ.....	32
3.1. Понятие и значение учетной политики.....	32
3.2. Разработка и принятие учетной политики.....	33
3.3. Выбор способов ведения бухгалтерского учета	35
3.3.1. Выбор вариантов по начислению амортизации по основным средствам.....	35
3.3.2. Формы организации бухгалтерского учета.	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	40
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	44
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-5.....	45

ВВЕДЕНИЕ

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

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

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

Пользователями такой информации являются руководители, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

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

Курсовая работа рассматривает тему: «Бухгалтерская отчетность и учетная политика организации». Предметом исследования являются формы бухгалтерской отчетности. Цель курсовой работы- рассмотреть сущность и содержание бухгалтерской отчетности и выбор учетной политики организации, как важные факторы в деятельности предприятия. Задачи работы: дать понятие бухгалтерской отчетности; описать содержание и формирование пояснений бухгалтерской отчетности; изучить формирование учетной политики организации.

ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И СОДЕРЖАНИЕ

1.1. Содержание и порядок составления бухгалтерской отчетности

Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. В соответствии с учетной моделью, основывающейся на выполнении задачи предоставления информации, необходимой для принятия экономически обоснованных управленческих и деловых решений, бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, полученных на основе данных учета, характеризующих имущественное и финансовое положение организации (предприятия) и результаты её хозяйственной деятельности за отчетный период.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета (бухгалтерского, статистического, оперативно-технического), обеспечивает связь и сопоставление плановых, нормативных и учетных данных представленных в виде таблиц, удобных для восприятия информации всеми пользователями.

Бухгалтерскую отчетность организаций классифицируют по трём основным признакам:

- периодичности составления;
- объёму сведений, содержащихся в отчетности;
- степени обобщения отчетных данных.

В зависимости от охватываемого периода деятельности организации различают промежуточную и годовую отчетность. Промежуточной считается отчетность, составленная на внутригодовую дату (месячная, квартальная).

Месячная и квартальная отчетность составляется нарастающим итогом с начала отчетного года. Отчет по итогам за год является годовым отчетом. При этом согласно ст. 14 Федерального закона "О бухгалтерском учете" отчетным годом для всех организаций считается календарный год - с 1 января по 31 декабря

включительно. Первым отчётным годом для вновь созданных предприятий является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для предприятий, созданных после 1 октября, разрешается считать первым отчётным годом период с даты их регистрации по 31 декабря следующего года.

По объёму содержащихся сведений в отчетности выделяют внутреннюю и внешнюю отчетность. При этом внутренняя отчетность включает информацию о работе какого-либо подразделения предприятия. Составление внутренней отчётности вызывается необходимостью осуществления контроля за работой своих структурных подразделений. Внешняя отчетность характеризует деятельность предприятия в целом и является источником информации для внешних пользователей - заинтересованных в характере деятельности, доходности, имущественном положении предприятия.

По степени обобщения отчётных данных различают: первичные отчёты, составленные непосредственно предприятиями; и сводные (консолидированные), составленные вышестоящими или материнскими организациями (компаниями, фирмами) на основе первичных отчётов.

Бухгалтерская отчетность, как источник информации о деятельности предприятия, используется прежде всего для управления экономикой предприятия и принятия необходимых мер по ее развитию. Тщательное изучение и анализ показателей отчетности дают возможность выявлять недостатки в работе предприятия и определять пути их устранения. [11;233]

Обобщенная информация о деятельности предприятия используется различными заинтересованными пользователями для принятия определенных деловых решений. Исходя из интересов информационных потребностей пользователей бухгалтерской отчетности их можно разделить на две категории:

внутренние пользователи отчетности;

внешние пользователи отчетности.

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относится руководство предприятия и структурных подразделений всех уровней, которые по

данным отчетности определяют потребности в финансовых ресурсах, оценивают правильность и эффективность принятых инвестиционных решений, определяют основные направления политики дивидендов, осуществляют прогнозные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов и т.д.

К внешним пользователям бухгалтерской информации о деятельности предприятия относятся те, которые находятся вне предприятия, но имеют или хотели бы иметь в нём финансовую заинтересованность. Среди них акционеры и потенциальные инвесторы, кредиторы, поставщики и покупатели, государственные органы и другие. По данным бухгалтерской отчетности внешние пользователи информации получают возможность:

- принять решение о доверии к предприятию, как партнёру и целесообразности ведения с ним дел;

- определить условия кредитования и возможности возврата кредита;

- оценить способность предприятия оплачивать дивиденды;

- проверить правильность расчета налогов;

- судить о надежности деловых связей, суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами и т.д.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности, не имея доступа к бухгалтерским документам и учетным регистрам, для принятия деловых решений используют только обобщенные данные, приведенные в отчетности. Для того чтобы они могли читать и понимать эту отчетность она должна быть составлена по определенным правилам.

Основные требования составления бухгалтерской отчетности регламентируются Положением по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ-4/99).

Исходя из единых основополагающих принципов и правил ведения бухгалтерского учёта для всех организаций, являющихся юридическими лицами, независимо от организационно-правовой формы, показатели отчётности должны быть взаимоувязаны и дополнять друг друга.

Бухгалтерская отчетность содержит систему показателей, характеризующих

хозяйственно-финансовую деятельность предприятия благодаря укрупнённой группировке объектов учёта по видам, соответствующим их экономическому содержанию. Такие группы объектов учёта составляют элементы бухгалтерской отчётности.

Основными элементами, характеризующими состав имущества и источники его формирования, а также непосредственно относящиеся к измерению финансового положения предприятия, являются активы, обязательства и собственный капитал (пассивы). К элементам, характеризующим эффективность работы предприятия, относятся прибыли и убытки, а элементами, непосредственно относящимися к измерению прибыли, являются доходы и расходы. При составлении отчётности указанные элементы размещаются так, чтобы полученная отчётная информация была более пригодна для пользователей при принятии экономических решений. В этой связи все элементы отражаются в соответствующих формах бухгалтерской отчётности.

Минимальный объём бухгалтерской отчётности определён Федеральным законом "О бухгалтерском учёте" и Положением по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчётность организации" (ПБУ 4/99). При этом состав промежуточной (месячной и квартальной) и годовой бухгалтерской отчётности различен.

В состав промежуточной отчётности включаются:

Бухгалтерский баланс, содержащий показатели, характеризующие величину и состав имущества (актив) и источники его формирования (пассив) на отчётную дату. Это единый баланс организации, в котором отражаются операции по всем видам деятельности, осуществляемым организацией;

Отчёт о прибылях и убытках, где приводятся данные по формированию финансовых результатов.

Организация вправе принять решение в интересах пользователей отчётной информации представлять промежуточную отчётность в объёме годовой бухгалтерской отчётности.

В состав годовой бухгалтерской отчётности включаются:

Бухгалтерский баланс, имеющий аналогичное содержание с промежуточным бухгалтерским балансом;

Отчёт о прибылях и убытках, такого же содержания, что и промежуточный отчёт о прибылях и убытках;

Отчёт об изменениях капитала, отражающий данные о величине и движении капитала и его составляющих элементов: уставного (складочного) капитала организации;; добавочного капитала; резервного капитала; нераспределённой прибыли;

Отчёт о движении денежных средств, содержащий показатели, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств;

Приложение к бухгалтерскому балансу, где приводятся показатели, представляющие собой детализацию имеющихся в бухгалтерском балансе данных, либо содержащие качественную их сторону (движение дебиторской и кредиторской задолженности, даётся расшифровка амортизируемого имущества, движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений и другие показатели);

Пояснительная записка, где расшифровывается учётная политика предприятия, приводятся дополнительные данные о реальной оценке имущественного и финансового положения;

Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчётности организации, по результатам обязательного аудита по законодательству РФ.

Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав годовой бухгалтерской отчётности Отчёт о целевом использовании полученных средств (форма № 6), содержащий данные об остатках, ранее поступивших в качестве вступительных, членских, добровольных взносов и прочих поступлений; расшифровки использования средств.

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие в своей деятельности упрощённую систему налогообложения, учёта и отчётности, а также общественные организации (объединения), не осуществляющие коммерческую

деятельность имеют право не представлять в составе годовой отчетности Отчёт о движении денежных средств, а при отсутствии соответствующих данных Отчёт о движении капитала и Приложение к бухгалтерскому балансу. [4;324]

1.2. Содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса

Главной формой в системе бухгалтерской отчетности предприятия является баланс.

Он характеризует имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату. Бухгалтерский баланс позволяет определить состав, величину имущества предприятия и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платёжеспособность предприятия.

В процессе чтения бухгалтерского баланса пользователь балансовой информации выполняет целый ряд сопоставлений между итогами разделов внутри актива и пассива баланса и их отдельными статьями, а также между итогами разделов актива и пассива.

В результате таких сопоставлений пользователи получают дополнительную информацию аналитического характера, необходимую для принятия обоснованных управленческих решений, а также для оценки эффективности предстоящих вложений капитала и степени риска финансовых вложений.

Действующим законодательством установлены единые основополагающие принципы и правила составления бухгалтерского баланса для всех экономических субъектов. Принятая в настоящее время структура бухгалтерского баланса (форма № 1) в значительной мере приближена к мировой практике.

В балансе отражаются фактические данные об имущественном и финансовом состоянии предприятия, более четко разграничены источники собственных и заемных средств.

При этом формирование структуры актива баланса предусматривает расположение статей в порядке возрастающей ликвидности, а пассива - в порядке возрастающей степени востребования капитала (по возрастающей степени срочности возврата обязательств).

Применительно к международным бухгалтерским стандартам формирование балансовых показателей осуществляется по принципу баланса - нетто, т.е. исключая из балансового подсчета суммы регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и пояснительной записке.

Активы и пассивы показываются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года). Оценка имущества и обязательств производится организацией для отражения их в учёте и отчётности в денежном выражении в соответствии с правилами оценки отдельных объектов учёта и статей бухгалтерского баланса на основе действующих положений по бухгалтерскому учёту.

В балансе не допускается зачёт между статьями активов и пассивов, кроме случаев, предусмотренных соответствующими нормативными документами по бухгалтерскому учёту.

При такой структуре и оценке статей балансовые показатели российских предприятий без предварительной подготовки (доведения оценки до нетто-состояния и перегруппировки статей) могут быть использованы для аналитических сопоставлений по методологии зарубежных стран.

В целях контроля направления и использования средств все статьи бухгалтерского баланса сгруппированы следующим образом. Актив баланса содержит разделы: "Внеоборотные активы", "Оборотные активы", а пассив - "Капитал", "Долгосрочные обязательства", "Краткосрочные обязательства". Для обеспечения сопоставимости данных баланса на начало и конец отчётного года номенклатура статей вступительного (на начало года) баланса должна быть приведена в соответствие с номенклатурой статей, установленных для заключительного (на конец года) баланса.

Для уяснения структуры бухгалтерского баланса рассмотрим сущность и содержание основных статей актива и пассива баланса составляемого на основе утверждённых приказом МФ РФ от 13.01.2000 г. № 4 образцов форм бухгалтерской отчётности (см. форму №1 прил.1)

Порядок заполнения активов и пассивов баланса представлен в прил.2.

Содержащиеся в балансе сведения дают возможность использовать его для контроля состава и структуры имущества предприятия, расчёта показателей ликвидности, динамики дебиторской и кредиторской задолженности и т. д., что позволяет в конечном итоге дать объективную оценку экономического состояния предприятия, его платёжеспособности, обеспечивающей защиту интересов государства, кредиторов и собственников организации.

1.3. Содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках

Конечный финансовый результат, характеризующий качество хозяйственной деятельности организации, выражается в бухгалтерском учёте в показателе прибыли или убытка, при определении которого за определённый период учитываются все доходы, и расходы этого периода.

Информация о формировании конечного финансового результата накапливается нарастающим итогом в течение отчётного года на счёте 99 "Прибыли и убытки".

Посредством противопоставления оборотов о доходах (кредит счёта) и расходов (дебет счёта) выявляется чистая прибыль (убыток) отчётного года.

Такой подход принят для расчёта прибыли (убытка) при составлении отчёта о прибылях и убытках.

Порядок формирования показателей отчёта о прибылях и убытках определяется ПБУ 9/99 "Доходы организации" и ПБУ 10/99 "Расходы организации". При отражении доходов и расходов в отчёте в соответствии с ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчётность организации" обязательному раскрытию

подлежат: выручка от продажи продукции (работ, услуг); себестоимость проданной продукции (работ, услуг); проценты к получению и уплате; доходы от участия в других организациях; доходы и расходы от других хозяйственных операций нехарактерных для данной организации.

При этом если в отчёте обособленно отражаются существенные виды доходов, то должны быть отдельно показаны и соответствующие им расходы.

В зависимости от вида доходов и расходов и их влияния на конечный финансовый результат организации при составлении отчёта предусмотрена определенная группировка и последовательность отражения показателей, характеризующих структуру доходов и расходов при расчёте прибыли (убытка) отчетного года.

Прежде всего, приводятся доходы и расходы по обычным видам деятельности, т. е. связанным с выполнением основной деятельности организации (раздел I), затем операционные доходы и расходы (раздел II), внереализационные доходы и расходы (раздел III), чрезвычайные доходы и расходы (раздел IV). Такая группировка и последовательность отражения показателей в отчёте служит тому, чтобы придать однозначное содержание промежуточным итогам, которые в свою очередь и раскрывают структуру конечного финансового результата.

Все данные в отчете приводятся нарастающим итогом с начала года до отчётной даты, что позволяет выводить динамику финансового результата в сопоставлении с аналогичным периодом прошлого года.

Для уяснения структуры отчёта о прибылях и убытках рассмотрим сущность и содержание основных показателей по указанным разделам отчёта, составляемого на основе утверждённых приказом МФ РФ от 13.01.2000 г. № 4н образцов форм бухгалтерской отчётности (см. ф. № 2 прил.3, прил.4).

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПОЯСНЕНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В соответствии с ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчётность организации" пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках должны раскрывать учётную политику организации и обеспечивать заинтересованных пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках, но которые необходимы для реальной оценки деятельности организации.

Информация, необходимая для формирования полного представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, может быть представлена в виде отдельных отчётных форм (отчёт об изменениях капитала, отчёт о движении средств и др.), а также пояснительной записки.

Пояснения, как правило, представляются в составе годовой бухгалтерской отчётности. Рассмотрим наиболее важные вопросы, связанные с порядком формирования пояснений к бухгалтерской отчётности. [5;298]

2.1. Отчет об изменениях капитала

В отчёте об изменениях капитала раскрывается информация об изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и других составляющих собственного капитала. При этом хозяйственные товарищества и общества приводят данные об источниках увеличения и причины уменьшения капитала.

Отчёт об изменениях капитала, составляемый по образцу формы № 3, утверждённому приказом МФ РОФ от 13.01.2000 г. № 4н "О формах бухгалтерской отчётности", строится по принципу оборотной ведомости (начальный остаток, поступление, использование (расходование) и конечный остаток) и содержит четыре раздела.

В разделе I "Капитал" показывается наличие и движение собственного

капитала, включающего: уставный (складочный) капитал; добавочный капитал; резервный фонд; нераспределенную прибыль; целевое финансирование.

По статье "Уставный (складочный) капитал" в части остатка на начало отчётного года отражается сумма уставного капитала, зафиксированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов и т. п.) учредителей организации.

Изменения уставного капитала, произошедшие в течение года в части увеличения (в случае дополнительного выпуска акций, дополнительных взносов учредителей и др.) либо уменьшения (при изъятии вкладов учредителями (участниками), аннулирования собственных акций, при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов в качестве источника покрытия убытков и др.), отражаются в отчёте, если эти изменения внесены в учредительные документы и произведена процедура их перерегистрации в установленном порядке.

Остаток на конец отчётного года в этом случае отражается с учётом изменений. Формируются данные по этой статье на основе информации о состоянии и движении уставного (складочного) капитала, отражаемой на счёте **80** "Уставный капитал".

По статье "Добавочный капитал" отражается наличие и движение добавочного капитала по данным, учитываемым на счёте **83** "Добавочный капитал". При этом для формирования информации о поступлениях (увеличении) в отчётном году используются данные кредитового оборота указанного бухгалтерского счёта в части прироста стоимости внеоборотных активов, выявленного по результатам их переоценки; суммы разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при продаже их по цене, превышающей номинальную стоимость; а данные дебетового оборота счёта **83** дадут информацию об уменьшении добавочного капитала в связи с направлением средств на увеличение уставного капитала или погашение убытка, выявленного по результатам работы за год либо снижения стоимости внеоборотных активов по результатам их переоценки.

По статье Резервный фонд отражается наличие и изменение созданного в соответствии с законодательством РФ резервного фонда и используемого для покрытия убытков организации и погашения облигаций акционерного общества. Информационным источником заполнения этой статьи служит счёт **82** "Резервный капитал".

По статье "Нераспределённая прибыль" данные о нераспределённой прибыли могут показываться как остаток прибыли, оставшейся в распоряжении организации после отчислений в резервный фонд, образуемый в соответствии с законодательством РФ.

При этом из остатка нераспределённой прибыли могут выделяться (в том числе) фонды и резервы, образуемые в соответствии с учредительными документами. Организация может отражать также образуемые в соответствии с учредительными документами фонды и резервы обособленно по соответствующим статьям раздела "Капитал".

В этом случае нераспределённая прибыль будет исчисляться как часть прибыли, оставшейся в распоряжении организации, за минусом сумм образованных фондов, а также сумм, направленных на покрытие убытков, выплату дивидендов и пр. Информационным источником для заполнения этой статьи служат данные, учтённые на счёте **84** "Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)".

По статье "Целевое финансирование" отражается наличие и движение средств, полученных некоммерческими организациями на цели своей деятельности с расшифровкой источников поступлений.

Коммерческие организации данные об остатках целевого финансирования и их движении приводят после раздела IV "Изменение капитала".

В разделе II "Резервы предстоящих расходов" приводятся остатки и движение формируемых за счёт включения расходов в издержки производства или обращения резервов на: предстоящую оплату отпусков работникам; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждения по итогам работы за год; ремонт основных средств; производственные затраты по

подготовительным работам в сезонных отраслях; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и на другие цели в соответствии с принятой учётной политикой организации. В отчёте наличие и движение отражается в том числе по каждому виду резервов. Заполняется этот раздел на основе информации, содержащейся на счёте **96 "Резервы предстоящих расходов"**.

В разделе III "Оценочные резервы" показываются наличие и движение созданных путём отнесения сумм на финансовые результаты резервов компенсации сомнительных долгов по расчётам с физическими и юридическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, резервов под обесценение вложений в ценные бумаги и резервов под снижение стоимости материальных ценностей.

Особенностью формирования показателей этого раздела является то, что остатки на начало отчётного года приводятся в сумме резервов, образованных в конце предыдущего года в соответствии с установленным порядком и принятой учётной политикой организации. Сумма резервов, образованных в конце отчётного года, представляет собой поступление в отчётном году, а по резервам под снижение стоимости материальных ценностей тождественна остатку на конец отчётного года.

Данные об израсходованных суммах за отчётный год формируются на основе информации о списании за счёт резервов по сомнительным долгам дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой истёк, или нереальной для взыскания, а также информации об уменьшении резервов под обесценение вложений в ценные бумаги при списании с баланса ценных бумаг, а также списания на финансовые результаты неиспользованных остатков оценочных резервов. В отчёте данные о наличии и движении оценочных резервов приводятся (в том числе) по их видам. Информационным источником для заполнения этого раздела служат данные по счетам:

14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей",

59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги"

63 "Резервы по сомнительным долгам".

Раздел IV "Изменение капитала" заполняют хозяйственные товарищества и общества, в нем раскрывается информация: о величине капитала на начало отчётного периода; увеличение капитала с выделением источников в части: дополнительного выпуска акций, переоценки активов, прирост имущества и др.; уменьшении капитала по направлениям: за счёт уменьшения номинала акций, уменьшения количества акций, реорганизации юридического лица (разделение, выделение) и др.; и величине капитала на конец отчётного года.

Справочно в этом отчёте организации (кроме некоммерческих) отражают данные о стоимости чистых активов для оценки степени ликвидности.

Чистые активы - это величина, определяемая путём вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчёту, суммы обязательств, принимаемых к расчёту. При определении чистых активов все организации руководствуются порядком, изложенным в приказе Министерства финансов и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 05.08.1996 г. № 71/149 "О порядке оценки стоимости активов акционерных обществ". [5;302]

В расчёте чистых активов принимают участие активы, имеющие денежную и не денежную форму в оценке по балансовой стоимости, - это нематериальные активы основные средства, незавершённое строительство, доходные вложения в материальные ценности, прочие внеоборотные активы, запасы, дебиторская задолженность за минусом задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, финансовые вложения за минусом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, денежные средства и прочие оборотные активы.

Пассивы, участвующие в расчёте, - это долгосрочные и краткосрочные обязательства организации. Для исчисления данного показателя составляется специальный расчёт по следующей форме (см. пример расчёта), цифровой пример представлен по данным, приведенным в бухгалтерском балансе. Стоимость чистых активов указывается в справке на начало и конец отчётного года.

Справочно в отчёте об изменениях капитала организации также отражают данные о направлениях поступлений из бюджета и внебюджетных фондов на две

цели:

на расходы по обычным видам деятельности

на капитальные вложения во внеоборотные активы.

Если организация получает целевые средства из бюджета или внебюджетных фондов на цели, связанные с чрезвычайными обстоятельствами, то эти данные также следует отразить справочно в отчёте об изменениях капитала.

Расчёт чистых активов организации (в балансовой оценке), тыс.руб., представлен в прил.5.

2.2. Отчёт о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств является относительно новой формой отчётности не только для российских организаций, но и для зарубежных компаний. Он был введён в состав финансовой отчётности зарубежных компаний с принятием в 1994 г. МСФО № 7 "Отчёт о движении денежных средств". Российские организации представляют этот отчёт начиная с годового бухгалтерского отчёта за 1996 год.

Составление такого отчёта направлено на повышение полезности раскрываемой отчётной информации. Отчёт о движении денежных средств вместе с бухгалтерским балансом и отчётом о прибылях и убытках обеспечивает представление информации, позволяющей оценить показатели генерирования денежных потоков и их объёмов, а также понять изменения в чистых активах организации, её финансовую структуру (в т.ч. ликвидность и платёжеспособность), способность регулировать плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов.

Объектом обобщения информации в этом отчёте являются денежные средства организации, находящейся на счетах в банках и в кассе. При составлении отчёта к денежным средствам приравниваются, так называемые эквиваленты денежных средств, к которым, например, относятся высоколиквидные финансовые вложения свободно обратимые в заранее известную сумму денежных

средств с незначительным риском колебаний стоимости.

Финансовые вложения, признаваемые эквивалентами денежных средств, являются объектом обеспечения исполнения краткосрочных обязательств. Как правило, вложения в акции и уставные капиталы других организаций не относят к денежным эквивалентам, за исключением случаев, приобретения привилегированных акций незадолго до установленной даты погашения. К эквивалентам денежных средств может быть отнесён банковский овердрафт, возможность которого предоставляется условиями банковского счёта.

Поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов образуют денежные потоки организации, раскрываемые в отчёте о движении денежных средств.

При отражении денежных потоков в иностранной валюте их величина пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчётности. Курсовые разницы не являются денежными потоками, однако, результаты от изменения валютных курсов по остаткам денежных средств и их эквивалентов отражается в отчёте о движении денежных средств с целью свести остатки на начало и конец отчётного периода.

При формировании показателей отчёта денежные потоки классифицируются по трём группам, соответствующим разным видам деятельности организации, а именно, - текущей, инвестиционной и финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации, являющаяся основным источником её доходов, т. е. деятельность преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, (производство промышленной продукции, выполнение строительных работ, торговая деятельность, сдача имущества в аренду и др.). Денежными потоками от текущей деятельности могут быть: выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг; оплата приобретённых сырья, материалов, товаров, работ и услуг; выплаты работникам по оплате труда; другие поступления и выплаты, связанные с осуществлением договоров по поставкам и продажам.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением и продажей внеоборотных активов (земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов), а также с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера, т. е. финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность определяется как операции, связанные с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, возвратом заёмных средств, выплатой стоимости имущества по договорам финансовой аренды и т. п.

Следует отметить, что конкретное поступление или выбытие денежных средств может быть представлено несколькими составляющими. Так, погашение кредита и займа состоит из возврата основного долга, который показывается как денежный поток от финансовой деятельности, и выплаты процентов, относящихся либо к текущей деятельности (по кредитам, полученным на приобретение сырья, материалов и т. п.), либо к инвестиционной деятельности (по кредитам, полученным на приобретение оборудования и т. п.).

Одно и тоже поступление и выбытие денежных средств в различных организациях может относиться к разным видам деятельности в зависимости от экономической сущности осуществляемой хозяйственной операции. Например, одна организация может держать ценные бумаги (например, векселя) с целью их выгодной перепродажи и поэтому их приобретение должно быть отнесено к текущей деятельности. Другая же организация может выкупить те же векселя с целью получения долгосрочного дохода и в этом случае данная операция рассматривается как инвестиционная деятельность.

Поэтому при составлении отчёта о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в каждой из них должна быть приведена расшифровка, раскрывающая фактическое поступление и выбытие денежных средств по направлениям деятельности. Размежевание

денежных потоков по видам деятельности связано с различиями в требованиях, предъявляемых к отчётной информации пользователями.

В текущей деятельности важно оценить возможность организации генерировать денежные средства на поддержание хозяйственного процесса и выявить тенденции увеличения оборотов от продаж продукции (работ, услуг), вызванные наращиванием производственных мощностей.

Денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность, показывают насколько будущие производственные мощности смогут поддерживать сложившийся уровень текущей (основной) деятельности и обеспечивать заданные уровни рентабельности и ликвидности.

Информация о денежных потоках финансового характера представляет интерес с точки зрения будущих претензий собственников и кредиторов организации на денежные потоки, генерируемые организацией.

Поскольку поступления денежных средств от текущей деятельности определяют возможности организации по её дальнейшему существованию и развитию, то в структуре отчёта о движении денежных средств денежные потоки текущей деятельности являются определяющими. Величину денежных потоков текущей деятельности можно рассчитать двумя методами: прямым или косвенным.

При прямом методе расчёта денежные потоки текущей деятельности определяются как разность между поступлением денежных средств по всем основным группам доходов (выручка от продажи, поступления процентов за предоставленный коммерческий кредит и других доходов, связанных с осуществлением договоров продажи) и расходами, связанными с их выплатой (оплата счетов поставщиков, выплаты заработной платы персоналу, уплаченный налог на прибыль и другие расходы, связанные с текущей деятельностью). Если итоговый результат расчёта представляет выбытие денежных средств, то это, как правило, свидетельствует о том, что организация не может эффективно осуществлять свою деятельность.

При косвенном методе отправной точкой расчёта является величина прибыли

до налогообложения за отчётный период, которую корректируют, прибавляя все расходы, не связанные с движением средств (например, амортизационные отчисления), и вычитая все доходы, не связанные с денежными потоками (например, исключается доход от инвестиций, суммы уменьшения оценочных резервов, которые первоначально были отнесены на увеличение финансовых результатов, и др.).

Организации при разработке отчёта о движении денежных средств могут использовать как образец форму № 4, приведенную в приложении к приказу МФ РФ от 13.01.2000 г. № 4н, в построении которой в качестве определяющих показателей являются направления деятельности, а не движение потоков денежных средств.

Отчёт о движении денежных средств по этой форме содержит четыре раздела:

Остаток денежных средств на начало года" где фиксируются остатки по счетам

50 "Касса",

51 "Расчётные счета",

52 "Валютные счета",

55 "Специальные счета в банках"

на начало отчётного года.

"Поступило денежных средств - всего" отражается сумма дебетовых оборотов за отчётный период по счетам учёта денежных средств с указанием поступлений по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Отдельными позициями (в том числе) приводятся данные по видам поступлений (выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг и реализации основных средств и прочих активов; авансы, полученные от покупателей (заказчиков); бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование; безвозмездно полученные суммы денежных средств от других организаций и лиц; полученные кредиты, займы, а также дивиденды, проценты по финансовым вложениям и другие поступления;)

"Направлено денежных средств - всего". В этом разделе показываются суммы кредитовых оборотов за отчётный период по счетам учёта денежных средств с разбивкой, как в части поступлений, по видам деятельности. Отдельными позициями (в том числе) даётся расшифровка по направлениям расходов (на оплату приобретённых материальных ценностей, работ, услуг; оплату труда; отчисления в государственные внебюджетные фонды; выплату подотчётных сумм; выдачу авансов; оплату долевого участия в строительстве; оплату приобретённых машин, оборудования и транспортных средств; финансовые вложения; выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам; расчёты с бюджетом (уплата налогов, сборов и других платежей); оплату процентов и основной суммы задолженности по полученным кредитам и займам, а также прочие выплаты и перечисления).

"Остаток денежных средств на конец отчётного периода". Этот показатель рассчитывается как алгебраическая сумма предыдущих разделов (остаток денежных средств на начало года + поступление - использование (направление) денежных средств). Остаток денежных средств на конец отчётного периода должен совпадать с данными бухгалтерского баланса и соответствовать конечным остаткам по синтетическим счетам:

50 "Касса",

51 "Расчётные счета",

52 "Валютные счета",

55 "Специальные счета в банках"

Справочно в отчёте приводится поступление денежных средств по наличному расчёту с юридическими и физическими лицами, с выделением поступлений с использованием контрольно-кассовых аппаратов и бланков строгой отчётности. В справке приводятся также данные о наличных денежных средствах, поступивших из банка и сданных в банк из кассы организации.

Информация представленная в Отчёте о движении денежных средств полезна для инвесторов, акционеров и кредиторов предприятия. Результаты по каждому из направлений (от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности)

формирования и использования денежных потоков, представленные в отчете, уже на стадии предварительного изучения позволяют пользователям отчётной информации оценить способность предприятия адаптироваться к меняющимся условиям коммерческой деятельности, погашать банковские ссуды, выплачивать дивиденды и делать новые капитальные вложения без использования внешних источников.

2.3. Приложение к бухгалтерскому балансу

Показатели, представляющие собой детализацию имеющихся в бухгалтерском балансе данных, либо содержащие качественную их сторону, приводятся в соответствующих приложениях. Расшифровку отдельных статей бухгалтерского баланса организации могут представлять и по образцу "Приложение к бухгалтерскому балансу" по форме № 5, утверждённому приказом МФ РФ 13.01.2000 г. № 4н.

По своей структуре этот отчёт состоит из семи разделов. Во многих разделах этого отчёта движение показателей развёрнуто, т.е. приводятся в последовательности: начальный остаток, поступление, использование (расходование) средств и выводится отчётный показатель, характеризующий остатки средств на конец года.

В разделе 1 "Движение заемных средств" показывается наличие и движение заёмных средств, полученных в виде долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов и займов от других организаций. Просроченная к погашению задолженность по кредитам и займам отражается по строкам "в том числе не погашенные в срок". В пояснительной записке к годовому отчёту организации могут давать характеристику заемных обязательств по срокам погашения.

В разделе 2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" отражается состояние и движение дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах расчётов, включая обязательства, обеспеченные векселями, и авансы.

Дебиторская и кредиторская задолженность подразделяется в этом отчёте

на краткосрочную и долгосрочную. По показателям, характеризующим данные о просроченной задолженности, выделяются долги длительностью свыше 3 месяцев, а по долгосрочной задолженности, кроме того, указывается задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты.

Отдельной статьёй в этом разделе показывается наличие и движение полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Информация для заполнения этой статьи формируется по данным забалансовых счетов **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные" и **009** "Обеспечения обязательств и платежей выданные". В справках к этому разделу приводятся данные о движении выданных и полученных векселей, дебиторская задолженность по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости, а также приводится перечень организаций - дебиторов и кредиторов, имеющих наибольшую задолженность на конец года, в том числе длительностью свыше 3 месяцев. [7;317]

В разделе 3 "Амортизируемое имущество" отражается наличие и движение нематериальных активов, основных средств, а также доходных вложений в материальные ценности. Данные приводятся по первоначальной стоимости. При этом нематериальные активы и основные средства указываются не только в целом, но и по их видам. Основные средства, кроме того, показываются в том числе с подразделением на производственные и непроизводственные.

В справке к третьему разделу приводятся данные о стоимости основных средств, сданных в аренду, переведенных на консервацию, сумма начисленной амортизации по нематериальным активам, основным средствам, доходным вложениям в материальные ценности. Справочно указывается результат по индексации в связи с переоценкой основных средств, имущество, находящееся в залоге, а также стоимость нематериальных активов и основных средств, по которым амортизация не начисляется.

В разделе 4 "Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений" показывается наличие и движение собственных

(прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия; прочие) и привлечённых (кредиты банков; заемные средства других организаций; долевое участие в строительстве; поступления из бюджета и внебюджетных фондов; прочие) средств и их использование на цели капитальных вложений и других долгосрочных инвестиций и финансовых вложений. Справочно приводятся данные по незавершённому строительству и инвестициям в дочерние и зависимые общества.

В разделе 5 "Финансовые вложения" расшифровывается состав финансовых вложений по их видам, учитываемых в аналитическом разрезе на счете **58** "Финансовые вложения". Справочно приводятся данные о рыночной стоимости облигаций и других ценных бумаг, приобретённых организацией.

В разделе 6 "Расходы по обычным видам деятельности" приводятся данные о затратах за отчетный и предыдущий год в целом по предприятию в разрезе экономических элементов.

По материальным и прочим затратам даётся расшифровка по отдельным видам. Здесь показываются также изменения остатков (прирост [+], уменьшение [-]) незавершённого производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.

Организация может принять решение о представлении данных о расходах по обычным видам деятельности в виде самостоятельного приложения к отчёту о прибылях и убытках (к ф. №2).

В разделе 7 "Социальные показатели" отражаются данные, показывающие произведенные отчисления в государственные внебюджетные фонды: Фонд социального страхования, Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования. Кроме того, приводятся: отчисления в негосударственные пенсионные фонды; страховые взносы по договорам добровольного страхования пенсий; среднесписочная численность работников; денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг; доходы по акциям и вкладам в имущество организации.

Использование данных этого отчета при анализе деятельности предприятия

позволяет более точно оценить финансовое положение предприятия раскрыть инвестиционную его политику, направленную на техническое развитие. Кроме того, показатели этого отчёта создают определённое облегчение для выполнения традиционных оценочных сопоставлений об имуществе предприятия, его долгах и возможности их погашения, степени доходности финансовых вложений, оценки эффективности заёмного капитала и др.

2.4. Пояснительная записка

Пояснительная записка является важной составной частью годовой бухгалтерской отчётности организации, в которой ясно и доступно объясняется суть представленной отчётной информации. Объём информации, приводимой в пояснительной записке, определяется самим хозяйствующим субъектом. Однако во всех случаях структура и содержание пояснительной записки должны соответствовать требованиям п. 27 Положения по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчётность организации" ПБУ-4/99, а также других положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ).

В соответствии с этими нормативными документами вся информация, отражаемая в пояснительной записке, может быть подразделена на два вида: обязательная информация и информация рекомендательного характера.

Обязательная информация, приводимая в пояснительной записке, должна содержать информацию, характеризующую структуру предприятия, масштабы его деятельности, определённые уставом, а также данные, показывающие достижения в деятельности и развитии организации с указанием причин и факторов, повлиявших на хозяйственные и финансовые результаты работы.

Важное значение при этом имеет отражение:

сведений об объёмах реализации продукции (работ, услуг) по видам деятельности и географическим рынкам сбыта;

информации, раскрывающей имущественное и финансовое положение предприятия, его техническую, социальную и экономическую политику,

связанную с новыми долгосрочными инвестициями;

данных о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой бухгалтерской отчетности до её представления и существенно влияющих на оценку имущественного и финансового положения предприятия, включая принятие решения о распределении прибыли;

расшифровок прочих активов и пассивов, прочей дебиторской и кредиторской задолженности, иных обязательств, отдельных видов прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках; причин изменений вступительного баланса на начало года и раскрытия, отличных от предыдущего года, способов ведения бухгалтерского учёта, особенно тех изменений в учётной политике, которые существенно влияют на оценку и принятие решений пользователей бухгалтерской отчетности в отчётном году или в периодах, следующих за отчётным, причин этих изменений и оценки последствий их в стоимостном выражении.

Информация рекомендательного характера, излагаемая в пояснительной записке, призвана дополнительно раскрыть тенденции изменения основных показателей деятельности предприятия, показать качественные изменения в имущественном и финансовом положении с обоснованием причин.

Так, при изложении основных показателей деятельности предприятия может быть приведена характеристика основных средств (доля их активной части, коэффициенты износа, обновления, выбытия и т.п.), нематериальных активов, финансовых вложений, научно-технического уровня продукции. При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворённости структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления платёжеспособности), а при характеристике платёжеспособности следует привести показатели: наличия денежных средств на расчётных счетах и в кассе организации, убытки, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитов и займов, полноты перечисления

налогов в бюджет и штрафных санкций за неисполнение обязательств перед бюджетом.

При оценке финансового состояния на длительную перспективу необходимо дать характеристику структуры источников средств и степень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, а также дать динамику инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций.

В пояснительной записке целесообразно дать оценку деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, деловая репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности её клиентов, положении на рынке ценных бумаг, другую информацию.

Следует отметить, что акционерные общества при составлении пояснительной записки должны руководствоваться указаниями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 17 октября 1996 г. №19 "Об утверждении стандартов эмиссии акций при учреждении акционерных обществ, дополнительных акций, облигаций и проспектов эмиссии", которыми утверждена форма пояснительной записки к бухгалтерскому балансу.

Пояснительная записка, как составная часть бухгалтерской отчётности, имеет важное значение для организаций, так как детальное раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности становится важным средством возможного привлечения потенциальных инвесторов и кредиторов, заинтересованных в развитии организации.

ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Понятие и значение учетной политики

В бухгалтерском учете под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Для целей налогообложения учетная политика определена статьей 11 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. [12]

Роль учетной политики в организации всего учетного процесса крайне велика. Это связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующим нормативно-правовым актом, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно. В качестве «классического» примера последней ситуации можно назвать установленную п. 7 ст. 346.27 НК РФ обязанность налогоплательщика вести отдельный учет при совмещении ЕНВД и иного режима (иных режимов) налогообложения, когда законодатель вообще не указал, каким образом и на основе каких показателей такой отдельный учет должен быть организован.

В этой связи учетная политика организации выполняет сразу несколько функций.

Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри компании – правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе. Данная функция приобретает особую актуальность для организаций, имеющих

обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учет результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае качественная учетная политика часто выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами. Не секрет, что чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения.

Наконец, в-третьих, учетная политика – это нередко и мощный инструмент оптимизации. Здесь уместно оговориться, что учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п. Например, применение одинаковых правил формирования стоимости товаров в бухгалтерском и налоговом учете путем включения в стоимость приобретения покупных товаров расходов, связанных с их приобретением (на основании ст. 320 НК РФ), позволяет вести бухгалтерский и налоговый учет одновременно и в то же время избежать необходимости применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», потенциально несущей повышенный риск совершения ошибок.

3.2.Разработка и принятие учетной политики

Учетная политика – это комплексный документ, касающийся, однако, только одного аспекта организации учетного процесса – методологии учета. Следует помнить, что пунктом 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон) и статьей 314 НК РФ определены перечни

документов, утверждаемых либо одновременно с учетной политикой, либо как приложения к ней. Он включает в себя: [1]

рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

правила документооборота и технологию обработки учетной информации;

порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета;

формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Исходя из сложившейся практики, рабочий план счетов, как правило, утверждается в качестве приложения к учетной политике. Приложением к ней в силу требования закона выступают и формы регистров налогового учета. Остальные же названные документы чаще утверждаются в качестве самостоятельных локальных нормативных актов. Это связано с тем, что по традиции учетная политика вместе с рабочим планом счетов, обеспечивающим ее реализацию, утверждается на каждый финансовый год перед его началом. В то же время график документооборота, формы первичных учетных документов, порядок проведения инвентаризации и иные аналогичные «системные» документы, применяемые из года в год, не меняются, а лишь при необходимости корректируются.

Лицом, ответственным за разработку учетной политики организации, является ее главный бухгалтер (п. 2 ст. 7 Закона) или иное лицо, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета

(п. 4 ПБУ 1/2008).

Утверждается учетная политика внутренним распорядительным документом организации (п. 3 ст. 6 Закона, п. 12 ст. 167 НК РФ) – это, как правило, приказ или распоряжение ее руководителя. Аналогичными документами вводятся в действие и иные документы, утверждаемые вместе с ней.

Не секрет, что на практике сотрудники налоговых органов требуют представления им учетной политики на следующий год одновременно с представлением годовой отчетности за предыдущий год. Однако следует помнить, что в законодательстве такое требование не содержится, поэтому выполнять его налогоплательщик не обязан – представить в налоговый орган без его специального требования налогоплательщик может только в виде своей доброй воли.

3.3. Выбор способов ведения бухгалтерского учета

3.3.1. Выбор вариантов по начислению амортизации по основным средствам

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов:

линейный способ;

способ уменьшаемого остатка;

способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При выборе способов начисления амортизации по основным средствам нужно учитывать, что способы уменьшаемого остатка и списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования являются методами ускоренной амортизации.

Кроме того, следует принять во внимание, что при использовании методов ускоренной амортизации сумма амортизации по годам уменьшается.

Затраты на ремонт основных средств, наоборот, по годам увеличиваются.

Если, например, затраты на ремонт основных средств за пять лет принять соответственно в 10, 20, 30, 40 и 50 тыс. руб., а суммы амортизации за эти годы в 50, 40, 30, 20 и 10 тыс. руб., то совокупные расходы на амортизацию и ремонт основных средств по годам будут равны, табл.3.1.

Таблица 3.1

Совокупные затраты на амортизацию и ремонт основных средств по годам их использования

Сумма затрат	Годы					Итого
	Первый	Второй	Третий	Четвертый	Пятый	
Амортизация	50	40	30	20	10	150
Расходы по ремонту	10	20	30	40	50	150
Итого	60	60	60	60	60	300

Следовательно, способы списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования и уменьшаемого остатка начисления амортизации по основным средствам обеспечивают примерно одинаковые совокупные расходы на амортизацию и на ремонт основных средств по годам.

При выборе способа начисления амортизации по основным средствам нужно также учитывать, что при применении ускоренных методов амортизации уменьшается сумма не облагаемой налогом прибыли» направляемой на капитальные вложения.

Помимо выбранных способов амортизационных отчислений, в составе информации об учетной политике по основным средствам подлежит раскрытию следующая информация:

о способах оценки основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств;

об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету;

о принятых сроках полезного использования объектов;

об объектах основных средств, стоимость которых не погашается;

об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды.

При осуществлении лизинговых операций в составе информации об учетной политике лизингодателя и лизингополучателя подлежит раскрытию следующая информация:

о выбранных условиях постановки лизингового имущества па баланс (на балансе лизингодателя или лизингополучателя);

о порядке лизинговых платежей в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга.

Малые предприятия в соответствии с федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства» от 14.06.95 г. № 88-ФЗ могут применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов, в два раза превышающую нормы, установленные для соответствующих видов основных средств.

3.3.2. Формы организации бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

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

В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков. Количество не обязательных для инвентаризации в отчетном году основных средств, даты проведения инвентаризаций, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются самой организацией.

Система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля.

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

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошло изменений со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику. [14;328]

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В хозяйственно - финансовой деятельности предприятия важное значение имеет информация, от качества которой зависит оценка возможности получения прибыли, принятия экономически обоснованных решений, выбор клиентов, поставщиков, возможных партнеров по развитию бизнеса.

Одним из источников информации является бухгалтерская отчетность, представляющая собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия и результаты его деятельности за отчетный период.

Бухгалтерскую отчетность предприятий классифицируют по трем основным признакам:

по периодичности составления выделяют промежуточную (месячную, квартальную) и годовую;

по объему содержащихся сведений в отчетности различают внутреннюю и внешнюю;

по степени обобщения отчетных данных выделяют первичные и сводные отчеты.

Состав бухгалтерской отчетности предприятия определен Законом "О бухгалтерском учёте". Состав периодической и годовой отчетности различен.

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности руководствуются Законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34 н, Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 6.07.99 г. № 43н, другими Положениями по бухгалтерскому учёту - ПБУ, а также Указаниями об объёме форм бухгалтерской отчётности и Указаниями о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утверждённых приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н.

Баланс является главной формой в системе бухгалтерской отчетности. Он характеризует имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату.

Применительно к международным стандартам финансовой отчетности формирование балансовых показателей осуществляется по принципу баланса-нетто. Активы и пассивы показываются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года). Чтобы бухгалтерский баланс мог дать достаточно полную картину о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, он должен быть правдивым, реальным, ясным.

При этом правдивым считается бухгалтерский баланс, составленный по данным бухгалтерских записей, сделанных на основании документов, удостоверяющих все факты хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, подтвержденный бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией имущества и расчетов с дебиторами и кредиторами. Реальным бухгалтерский баланс считается при соответствии оценок его статей определенным нормативным документам, действующим в настоящее время. При составлении бухгалтерского баланса важно соблюдать постоянство учетной политики, что обеспечивает преемственность баланса.

Бухгалтерский баланс должен быть доступным для понимания не только лиц, его составляющих, но и всех, его читающих.

Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты деятельности предприятия и не содержит показателей, носящих налоговый характер. В зависимости от вида доходов и расходов и их влияния на прибыль или убытки предприятия при составлении отчета предусмотрена определенная последовательность отражения показателей, характеризующих структуру доходов и расходов при расчете прибыли (убытков) отчетного периода.

Прежде всего приводятся показатели для определения финансовых результатов от основной деятельности предприятия (реализации продукции,

работ), а затем результаты от финансовых и других хозяйственных операций, наконец, доходы и убытки нехарактерные (случайные) для данного предприятия. Такая последовательность отражения показателей в отчете придаёт однозначное содержание промежуточным итогам, раскрывающим структуру конечного финансового результата.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, представленные формами № 3, № 4, № 5 и пояснительной запиской имеют целью раскрытие учетной политики предприятия и обеспечение пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, необходимыми для реальной оценки имущественного и финансового положения предприятия и финансового результата его деятельности.

При этом отчет о движении капитала дает представление об источниках средств предприятия, подробно расшифровываются составные части собственного капитала. Для оценки степени ликвидности предприятия справочно приводятся показатели чистых активов.

Отчет о движении денежных средств в наиболее простом виде представляет собой перечень основных хозяйственных операций, произведенных за отчетный период и повлиявших на величину остатка денежных средств в балансе. Движение денежных средств (поступление и направление использования) в отчете показывается по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой, что в процессе анализа позволяет оценить влияние каждого вида деятельности предприятия на формирование и использование денежных потоков.

Показатели приложения к бухгалтерскому балансу представляют собой детализацию имеющихся в бухгалтерском балансе данных, либо содержат качественную их сторону. В пояснительной записке объясняется суть представленной отчетной информации, приводятся дополнительные данные с реальной оценке имущества и финансового положения предприятия.

Достоверность информации годовой бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту, подтверждается аудиторской фирмой или аудитором, имеющим лицензию

на осуществление аудиторской деятельности. Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, является неотъемлемой частью этой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II. — М.: Проспект, 2009г.
3. Положение о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. Приказом МФ РФ от 24.07.1998 г. № 34н.
4. Бухгалтерский учет. Учебник. Под ред. проф. Безруких П.С. —М.: «Бухгалтерский учет», 2009.
5. Бабаева З.Д. Бухгалтерская отчетность и порядок ее составления. Учебное пособие. —М.: ФА, 2009.
6. Бакаев А.С., Кашаев А.Н., Островский О.М. Шнайдерман Т.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Типовые проводки: Методическое пособие, 2-е изд., перераб. и доп. —М.: ФБК-Пресс, 2009.
7. Бухгалтерский учет. Под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет, 2009
8. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Основы бухгалтерского учета. —М.: Финансы и статистика, 2008.
9. Ефремова Е.М. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. — М., 2008.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. —М., ИНФРА-М, 2009.
11. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. —М., Финансы и статистика, 2008г.
12. Налоговый кодекс РФ. М. Норма, 2009 г.
13. Передерий Е.Б. Учет денежных средств и текущих расчетов. Курс лекций. —М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2002.
14. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет. Учебное пособие в 2 ч. —М., 2008.
15. Ростовцев А., Холоденко Е. Составление бухгалтерских проводок по новому Плану счетов. – М.: издательство "Экономика - пресс", 2009.

ПРИЛОЖЕНИЯ 1-5