

Е.Н. Захарова

# **ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

Практикум

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Байкальский государственный университет

Е.Н. Захарова

## **ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

Практикум

Иркутск  
Издательство БГУ  
2017

УДК 657.37  
ББК 65.052.206.61  
3-38

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Т.В. Щукина  
канд. экон. наук, доц. М.А. Авдюшина

Захарова Е.Н.

3-38 Отчетность и аудит [Электронный ресурс] : практикум / Е.Н. Захарова. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2017. – 111 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.bgu.ru>.

Исследуются практические основы содержания и составления форм годовой бухгалтерской отчетности, направления ее анализа и вопросы подтверждения ее достоверности через институт аудита в России.

Для студентов бакалавриата экономических вузов, изучающих содержание годовой бухгалтерской отчетности, ее анализ и аудит.

УДК 657.37  
ББК 65.052.206.61

© Захарова Е.Н., 2017  
© Издательство БГУ, 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>6</b>
<b>Тема 1. Понятие отчетности организации в России, ее предназначение .....</b>	<b>8</b>
Практическое задание 1.1. Составить шахматный, оборотный и бухгалтерский баланс организации.....	8
Практическое задание 1.2. Проверка арифметической правильности и взаимоувязки показателей форм годовой финансовой отчетности .....	12
<b>Тема 2. Бухгалтерский баланс как основная форма финансовой отчетности. Интерпретация основных статей бухгалтерского баланса .....</b>	<b>18</b>
Практическое задание 2.1. Представить классификацию имущества организации и источников его финансирования по ряду классификационных признаков .....	20
Практическое задание 2.2. Финансовый анализ актива, пассива и балансового равновесия.....	28
<b>Тема 3. Отчет о финансовых результатах: содержание и аналитические возможности .....</b>	<b>38</b>
Практическое задание 3.1. Построить четыре модели Отчета о финансовых результатах.....	38
Практическое задание 3.2. Вертикальный, горизонтальный и факторный анализ прибыли по данным Отчета о финансовых результатах .....	42
<b>Тема 4. Отчет об изменениях капитала: содержание и аналитическое значение .....</b>	<b>53</b>
Практическое задание 4.1. Составить таблицу взаимоувязки показателей «Отчета об изменениях капитала» с другими формами годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	53
Практическое задание 4.2. Характеристика и расчет резервов организации ...	53
Практическое задание 4.3. Расчет и анализ чистых активов организации .....	53
<b>Тема 5. Отчет о движении денежных средств: содержание и аналитические возможности .....</b>	<b>55</b>
Практическое задание 5.1. Составление условного отчета о движении денежных средств.....	55
Практическое задание 5.2. Составление условного отчета о движении денежных средств на основе оборотных ведомостей по счетам учета денежных средств.....	57
<b>Тема 6. Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитические возможности .....</b>	<b>74</b>
Практическое задание 6.1. Методика финансового анализа с целью написания пояснений к годовой бухгалтерской отчетности .....	74

<b>Тема 7. Финансовый анализ в аудите .....</b>	<b>79</b>
Практическое задание 7.1. Возможности финансового анализа в оценке непрерывности деятельности организации .....	79
<b>Тема 8. Подготовительный этап аудиторской проверки .....</b>	<b>88</b>
Практическое задание 8.1. Расчет уровня существенности.....	88
<b>Тема 9. Методика проведения аудиторской проверки .....</b>	<b>95</b>
Практическое задание 9.1. Аудит денежных средств.....	95
Практическое задание 9.2. Аудит основных средств .....	99
Практическое задание 9.3. Аудит запасов .....	100
<b>Тема 10. Завершающая стадия аудита .....</b>	<b>106</b>
Практическое задание 10.1. Группировка искажений системы бухгалтерского учета по предпосылкам достоверности отчетности.....	106
Практическое задание 10.2. Итоговые документы аудитора.....	107

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время публичная финансовая отчетность является необходимым источником информации о финансовом состоянии организации, финансовых результатах ее деятельности и денежных потоках. Такая информация нужна как внутренним пользователям для принятия правильных, обоснованных управленческих решений, так и многочисленным внешним пользователям, связанным с данной организацией. К таким пользователям можно отнести поставщиков, покупателей, коммерческие банки, прочих дебиторов и кредиторов, настоящих и потенциальных инвесторов, налоговые службы, страховые компании и пр.

Собственники читают и анализируют финансовую отчетность для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности финансового положения организации. Кредиторы и инвесторы изучают отчетность для минимизации рисков по займам и вкладам.

Таким образом, сегодня не только бухгалтеры должны уметь грамотно читать и интерпретировать финансовую отчетность. Интерес к ней могут проявлять практически любые внешние и внутренние пользователи.

Качество принимаемых на всех уровнях решений во многом зависит от того, насколько финансовая отчетность отвечает требованиям достоверности, полноты, существенности, сопоставимости, нейтральности и пр.

Наиболее принципиальным является требование к финансовой отчетности, связанное с ее направленностью на обоснование перспективных управленческих решений. Это, в свою очередь, повышает требования к разработке и представлению дополнительной информации в отчетности разъяснительного характера. Кроме того, должно предполагаться сопровождение отчетности ее глубоким анализом на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

В реализации требования достоверности годовой финансовой отчетности в России используется ряд инструментов контроля. Усиление контроля над качеством отчетности предполагает тщательную проверку достоверности отчетности как силами внутреннего контроля, так и проведения аудита. Кроме этого, возможен контроль со стороны общественных профессиональных организаций, которые должны контролировать не только достоверность, но и полноту представления отчетности, ее реальную полезность и востребованность пользователями.

В современных условиях в России устанавливаются новые подходы к формированию публичной финансовой отчетности.

Отчетность организаций различных сегментов бизнеса является косвенной характеристикой развития инфраструктуры отраслей экономики – финансово-кредитных организаций, фондового рынка, инвестиционных институтов и пр. Так, качество кредитного портфеля банков оценивается по данным финансовой отчетности кредитозаемщиков. Обоснованность изменений рыночной стоимости акций в решающей мере определяется достоверностью оценки имущественного состояния акционерных обществ по данным публичной отчетно-

сти, а также реальной доходностью акций, которая проверяется по отчету о финансовых результатах.

Оправданность и обоснованность вложений инвестиционных фондов в решающей мере подтверждается финансовой устойчивостью и эффективностью деятельности организаций, в которые они вкладывают свои средства.

Таким образом, изучение, профессиональное чтение и анализ финансовой отчетности становится условием цивилизованных отношений в бизнесе, основой надежности и всесторонней обоснованности финансовых решений на всех уровнях и во всех субъектах хозяйствования, включая отношения субъектов хозяйствования с органами власти, которые реализуют в том числе и государственные интересы.

## ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В РОССИИ, ЕЕ ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

### Практическое задание 1.1. Составить шахматный, оборотный и бухгалтерский баланс организации

По предлагаемым данным (табл. 1.1) и журнала хозяйственных операций (табл. 1.2) составить:

- шахматную ведомость (шахматный баланс) (табл. 1.3);
- оборотно-сальдовую ведомость (оборотный баланс) (табл. 1.4);
- бухгалтерский баланс организации на 01.02.20\_\_ г. (табл. 1.5).

Таблица 1.1

#### Сальдо по счетам бухгалтерского учета на 01.01.20\_\_ г.

Счет/субсчет	Сальдо, р.	
	Д-т	К-т
01 «Основные средства»	295200	
02 «Амортизация основных средств»	0	36000
10 «Сырье и материалы»	17200	0
19 «НДС по приобретенным МПЗ»	2000	0
20 «Основное производство»	6200	0
50 «Касса»	7300	0
51 «Расчетные счета»	29500	0
58 «Финансовые вложения»	13000	0
80 «Уставный капитал»	0	302400
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	0	12000
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	0	58000
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	45000	0
84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	0	7000
Итого	415400	415400

Таблица 1.2

#### Журнал хозяйственных операций

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Д-т	К-т
1	Оплачена поставка ткани	36 000		
2	Отражена стоимость закупленной ткани без НДС	30 000		
3	Учтена сумма НДС по закупленной ткани	6 000		
4	Отражена сумма транспортных расходов без НДС	2 500		
5	Учтен НДС по транспортным расходам	500		
6	НДС по оплаченной ткани предъявлен к зачету	6 000		
7	НДС по транспортным расходам предъявлен к зачету	500		
8	Выданы деньги подотчетному лицу на нитки и пуговицы	2 000		
9	Закуплены нитки и пуговицы на сумму 1 700 р.	1 700		



№	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Д-т	К-т
10	Неиспользованный подотчетным лицом остаток внесен в кассу	300		
11	Ткань, нитки и пуговицы переданы в производство	34 200		
12	Начислена амортизация основных средств	3 600		
13	Начислена зарплата сотрудникам	34 000		
14	Удержан налог на доходы физических лиц	4 012		
15	Начислены отчисления во внебюджетные фонды			
16	Учен взнос по страхованию от несчастных случаев 0,2 %			
17	Сшито и отправлено на склад 150 рубашек себестоимостью по 561 р. за 1 шт.	84 150		
18	Продано оптом 140 рубашек по цене 800 р. за 1 шт.	112 000		
19	Продано в розницу 10 рубашек по цене 840 р. за 1 шт.	8 400		
20	Списана на реализацию себестоимость 150 рубашек	84 150		
21	Начислен НДС от общей реализации 150 рубашек	20 000		
22	Оплачены коммерческие расходы	2 400		
23	Отражена учетная стоимость коммерческих расходов без НДС	2 000		
24	Учтена сумма НДС по коммерческим расходам	400		
25	НДС по коммерческим расходам предъявлен к зачету	400		
26	Списаны на реализацию коммерческие расходы	2 000		
27	Определен финансовый результат от реализации рубашек			
28	Начислен налог на прибыль (20 % от суммы прибыли)			
29	Поступила выручка от продажи рубашек на расчетный счет	112 000		
30	Получено по чеку из банка на выдачу заработной платы	29 988		
31	Выдана заработная плата	29 988		
32	Перечислены страховые взносы от несчастных случаев			
33	Перечислены отчисления во внебюджетные фонды			
34	Перечислен НДС			
35	Погашена задолженность поставщику материалов	12 000		
36	Уплачен НДС	11 100		





## Практическое задание 1.2. Проверка арифметической правильности и взаимоувязки показателей форм годовой финансовой отчетности

По данным индивидуальной отчетности проверить арифметическую правильность и взаимоувязку показателей всех форм бухгалтерской отчетности. Заполнить таблицу.

Таблица 1.6

**Таблица проверки арифметической правильности и взаимоувязки показателей форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Актив баланса	Пояснения	Отчет о движении денежных средств	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
«Нематериальные активы» Строка 1110	Таблица 1.1, строка 5100 «Нематериальные активы – всего» графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС таблица 1.1 Строка 5100 «Нематериальные активы – всего» графа «На конец периода. Накопленная амортизация и убытки от обесценения» <i>Равенство выполняется, если организация не показывает в данной главе незавершенные вложения в НМА по строке 1110 «Нематериальные активы»</i>			
«Результаты исследований и разработок» Строка 1120	Таблица 1.4 строка 5140 «НИОКР – всего. За отчетный год» графа на конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС Строка 5140 «НИОКР – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Часть стоимости, списанной на расходы» <i>Равенство выполняется если организация не показывает в балансе незавершенные НИОКР по строке 1120 «Результаты исследований и разработок»</i>			
«Основные средства» Строка 1150	Таблица 2.1 строка 5200 «Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС Строка 5200 «Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная амортизация» <i>Равенство выполняется, если организация не показывает в балансе незавершенные капитальные вложения в ОС по стр. 1130 «Основные средства»</i>			
	Таблица 2.1 строка 5200 «Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС строка 5200 «Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная амортизация» ПЛЮС таблица 2.2 строка 5240 «Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств – всего. За отчетный год», графа «На конец периода».			

Актив баланса	Пояснения	Отчет о движении денежных средств	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
	<i>Равенство выполняется, если организация показывает в Балансе незавершенные капитальные вложения в ОС по строке 1150 «Основные средства» и отсутствуют незавершенные капитальные вложения в доходные вложения в материальные ценности</i>			
«Доходные вложения в материальные ценности» Строка 1160	Таблица 2.1 строка 5220 «Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС строка 5220 «Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная амортизация» <i>Равенство выполняется, если организация не показывает в Балансе незавершенные капитальные вложения в доходные вложения в материальные ценности по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности»</i>			
	Таблица 2.1 строка 5220 «Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» МИНУС строка 5220 «Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная амортизация» ПЛЮС Таблица 2.2 Строка 5240 «Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств – всего. За отчетный год», графа «На конец периода» <i>Равенство выполняется, если организация показывает в Балансе незавершенные капитальные вложения в доходные вложения в материальные ценности по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» отсутствуют незавершенные капитальные вложения в ОС</i>			
«Финансовые вложения» строка 1170	Таблица 3.1 Строка 5301 «Долгосрочные финансовые вложения – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» ПЛЮС/МИНУС Строка 5301 «Долгосрочные финансовые вложения – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная корректировка» <i>Знак «плюс» используется, если показатель строки 5301 «Долгосрочные финансовые вложения - всего. За отчетный год» графы «На конец периода. Накопленная корректировка» приведен без скобок. Знак «минус» используется, если этот показатель приведен в круглых скобках</i>			
«Отложенные налоговые активы» строка 1180				Строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов», графа «За отчетный период» ОПУ Строка 1160 «Отложенные налоговые активы», графа «На 31 декабря»

Актив баланса	Пояснения	Отчет о движении денежных средств	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
				отчетного года» Баланса МИНУС Строка 1160 «Отложенные налоговые активы», графа «На 31 декабря предыдущего года» Баланса <i>Равенство выполняется, если ОНО и ОНА показываются в Балансе развернуто и ОНА в отчетном году на счет 99 не списывались</i>
«Запасы» Строка 1210	Таблица 4.1 строка 5400 «Запасы - всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Себестоимость» МИНУС строка 5400 «Запасы – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Величина резерва под снижение стоимости»			
«Дебиторская задолженность» Строка 1230	Таблица 5.1 строка 5500 «Итого. За отчетный год», графа «На конец периода. Учетная по условиям договора МИНУС Строка 5500 «Итого. За отчетный год», графа «На конец периода. Величина резерва по сомнительным долгам»			
«Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Строка 1240	Таблица 3.1 строка 5305 «Краткосрочные финансовые вложения – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Первоначальная стоимость» ПЛЮС/МИНУС Строка 5305 «Краткосрочные финансовые вложения – всего. За отчетный год», графа «На конец периода. Накопленная корректировка» <i>Знак «плюс» используется, если показатель строки 5305 «Краткосрочные финансовые вложения - всего. За отчетный год» графы «На конец периода. Накопленная корректировка» приведен без скобок. Знак «минус» используется, если показатель строки 5305 «Краткосрочные финансовые вложения - всего. За отчетный год» графы «На конец периода. Накопленная корректировка» приведен в круглых скобках. Равенство выполняется при отсутствии у организации финансовых вложений, признаваемых денежными эквивалентами</i>			
«Денежные средства и денежные эквиваленты» Строка 1250		Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» графа «За отчетный период»		

Пассив баланса	Пояснения	ОДДС	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
«Уставный капитал» Строка 1310			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного», графа «Уставный капитал»	
«Собственные акции, выкупленные у акционеров» Строка 1320			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»	
«Переоценка внеоборотных активов» Строка 1340			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Добавочный капитал» ОИК МИНУС Строка 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса	Строка 2510 «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», графа «За отчетный период» ОПУ Строка 1340 «Переоценка внеоборотных активов», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса МИНУС Строка 1340 «Переоценка внеоборотных активов», графа «На 31 декабря предыдущего года» Баланса Строка 3312 «переоценка имущества», графы «Добавочный капитал» и «Итого» ОИК МИНУС Строка 3322 «переоценка имущества», графы «Добавочный капитал» и «Итого» ОИК
«Добавочный капитал (без переоценки)» Строка 1350			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Добавочный капитал» ОИК МИНУС Строка 1340 «Переоценка внеоборотных активов», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса	
«Резервный капитал» Строка 1360			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Резервный капитал»	
«Нераспределенная прибыль» Строка 1370			Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Строка 3311 «чистая прибыль», графы «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и «Итого» <i>Равенство выполняется, если организацией в отчетном году получена прибыль и отсутствуют и одновременно:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выплаты промежуточных дивидендов за отчетный год;</li> <li>• остатки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет на начало отчетного года;</li> <li>• корректировки в связи с исправлением существенных ошибок прошлых лет;</li> <li>• корректировки в связи с изменениями учетной политики;</li> <li>• списание дооценки выбывших внеоборотных активов на нераспределенную прибыль</li> </ul>	Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», графа «За отчетный период». <i>Равенство выполняется, если у организации отсутствуют одновременно:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выплаты промежуточных дивидендов за отчетный год;</li> <li>• остатки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет на начало отчетного года;</li> <li>• корректировки в связи с исправлением существенных ошибок прошлых лет;</li> <li>• корректировки в связи с изменениями учетной политики;</li> <li>• списание дооценки выбывших внеоборотных активов на нераспределенную прибыль</li> </ul>

Пассив баланса	Пояснения	ОДДС	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
			<p>Строка 3321 «убыток», графы «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и «Итого» ОИК</p> <p><i>Равенство выполняется, если организацией в отчетном году получен убыток и отсутствуют одновременно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выплаты промежуточных дивидендов за отчетный год;</li> <li>• остатки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет на начало отчетного года;</li> <li>• корректировки в связи с исправлением существенных ошибок прошлых лет;</li> <li>• корректировки в связи с изменениями учетной политики; - списание дооценки выбывших внеоборотных активов на нераспределенную прибыль</li> </ul>	
«Итого по разделу 111» Строка 1300			<p>Строка 3600 «Чистые активы», графа «На 31 декабря отчетного года»</p> <p><i>Равенство выполняется, если на 31 декабря отчетного года отсутствует дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал</i></p> <p>Строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Итого» ОИК</p>	
«Отложенные налоговые обязательства» Строка 1420				<p>Строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств», графа «За отчетный период»</p> <p>Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса МИНУС Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства», графа «На 31 декабря предыдущего года» Баланса</p> <p><i>Равенство выполняется, если ОНО и ОНА показываются в Балансе развернуто и ОНО в отчетном году на счет 99 не списывались</i></p>
«Оценочные обязательства» Строка 1430	Таблица 7 строка 5700 «Оценочные обязательства», графа «Остаток на конец периода» МИНУС Строка 1540 «Оценочные обязательства», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса			



Пассив баланса	Пояснения	ОДДС	Отчет об изменении капитала	Отчет о финансовых результатах
«Кредиторская задолженность» Строка 1520	Таблица 5.3 строка 5560 «Краткосрочная кредиторская задолженность - всего. За отчетный год», графа «Остаток на конец периода» <i>Равенство выполняется, если у организации отсутствуют прочие обязательства или они не раскрываются по строке 5560 «Краткосрочная кредиторская задолженность - всего. За отчетный год» Таблицы 5.3 Пояснений</i>			
«Оценочные обязательства строка» Строка 1540	Таблица 7 строка 5700 «Оценочные обязательства», графа «Остаток на конец периода» МИНУС строка 1430 «Оценочные обязательства», графа «На 31 декабря отчетного года» Баланса			

## ТЕМА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ОСНОВНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Перед выполнением практических заданий, относящихся к теме 2, необходима расшифровка всех строк «Прочие» бухгалтерского баланса: прочие внеоборотные активы, прочие оборотные активы, прочие долгосрочные обязательства, прочие краткосрочные обязательства. Результаты расшифровки строк «Прочие» необходимо отразить в табл. 2.1.

Таблица 2.1

### Информация, отраженная по строкам бухгалтерского баланса

Наименование строк	Содержание строк	Сумма	
		Предыдущий период	Отчетный период
1190 «Прочие внеоборотные активы»			
1260 «Прочие оборотные активы»			
1450 «Прочие обязательства» (долгосрочные)			
1550 «Прочие обязательства» (краткосрочные)			

#### Методические рекомендации.

В состав данных строк включается следующая информация.

**По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса** отражается информация о прочих, не перечисленных ранее, активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев или продолжительность операционного цикла, если он составляет более 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

К прочим внеоборотным активам организации могут относиться (при условии несущественности соответствующих показателей):

1. *Вложения во внеоборотные активы организации, учитываемые на соответствующих субсчетах счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»*, в частности затраты организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве объектов НМА, ОС или доходных вложений в материальные ценности, а также затраты, связанные с выполнением незавершенных НИОКР.

2. *Оборудование, требующее монтажа*, под которым понимают оборудование, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к

фундаменту или опорам и пр. Оборудование к установке принимается к бухгалтерскому учету по дебету счета 07 «Оборудование к установке» по фактической себестоимости его приобретения, включая расходы на доставку и т.п.

3. *Ряд расходов, относящихся к будущим отчетным периодам и учитываемых на счете 97 «Расходы будущих периодов».* При условии, что период списания этих расходов превышает 12 месяцев после отчетной даты. Например, в составе расходов будущих периодов может учитываться единовременно уплачиваемая страховая премия, вознаграждение банка за выдачу банковской гарантии, плата за право аренды земельного участка и тому подобные расходы. То есть затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим, отчетным периодам подлежат списанию путем их обособленного распределения между отчетными периодами в порядке, установленном организацией, в течение периода, к которому они относятся.

4. *Стоимость многолетних насаждений, не достигших эксплуатационного возраста, учитываемая на счете 01 «Основные средства», субсчет 01-5 «Многолетние насаждения».*

5. *Суммы перечисленных авансов и предварительной оплаты работ, услуг, связанных со строительством объектов основных средств (Письмо Минфина России от 24.01.2011 г. № 07-02-18/01).*

**По строке 1260 «Прочие оборотные активы»** указывается информация об имеющихся у организации прочих, не перечисленных ранее, оборотных активах.

В составе *прочих оборотных активов* могут учитываться при условии несущественности соответствующих показателей, например:

1. *Стоимость недостающих или испорченных материальных ценностей, в отношении которых не принято решение об их списании* в состав затрат на производство (расходов на продажу) или на виновных лиц, отражаемых по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

2. *Суммы акцизов, подлежащие впоследствии вычетам* (ст. 200–201 НК РФ, Письмо Минфина России от 10.04.2006 г. № 03-04-06/50).

3. *Суммы НДС, начисленные при отгрузке товаров (продукции, иных ценностей), выручка от продажи которых определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, учитываемые организацией обособленно на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или на счете 45 «Товары отгруженные»*

4. *Суммы НДС и акцизов, начисленные по неподтвержденному экспорту и подлежащие впоследствии возмещению из бюджета* (абзац 2 п. 9 ст. 165, абзац 21 п. 7 ст. 198 НК РФ, абзац 2 письма Минфина России от 27.05.2003 г. № 16-00-14/177).

**По строке 1450 «Прочие обязательства» (долгосрочные)** отражаются прочие, не упомянутые выше, обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В составе прочих долгосрочных обязательств могут числиться при условии несущественности кредиторская задолженность и обязательства, учитываемые на следующих счетах бухгалтерского учета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев, включая обязательства по коммерческим кредитам;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – в части задолженности перед покупателями и заказчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев и включает задолженность по коммерческим кредитам);
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» – в части долгосрочной задолженности по налогам и сборам (например, при предоставлении организации инвестиционного налогового кредита, отсрочки или рассрочки по уплате федеральных налогов и сборов);
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – в части долгосрочной задолженности по страховым взносам (например, при реструктуризации задолженности перед внебюджетными фондами);
- 86 «Целевое финансирование» – в части обязательств, срок исполнения которых превышает 12 месяцев (например, при получении целевого финансирования организациями-застройщиками от инвесторов, которое порождает обязательства застройщика перед инвесторами по передаче им построенного объекта);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности и обязательств.

**По строке 1550 «Прочие обязательства» (краткосрочные)** отражаются прочие, не упомянутые выше и не включенные в другие строки разд. V краткосрочные обязательства организации (со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты)

В составе прочих краткосрочных обязательств могут отражаться при условии несущественности показателей:

- целевое финансирование, полученное организациями-застройщиками от инвесторов и порождающее обязательство по передаче им построенного объекта в течение 12 месяцев после отчетной даты, учитываемые на счете 86 «Целевое финансирование»;
- прочие краткосрочные обязательства, учитываемые по счету 76.

### **Практическое задание 2.1. Представить классификацию имущества организации и источников его финансирования по ряду классификационных признаков**

На основании данных индивидуальной финансовой отчетности:

1. Представить в таблице классификацию актива баланса предприятия по следующим классификационным признакам (табл. 2.2):

- по характеру участия в хозяйственном процессе с позиции особенностей оборота;
- по формам функционирования;
- по характеру участия в различных видах деятельности;
- по характеру владения;
- по характеру нахождения активов по отношению к предприятию.

**Классификация имущества организации**

По характеру участия в хозяйственном процессе с позиции особенностей оборота	По формам функционирования	По характеру участия в различных видах деятельности	По характеру владения	По характеру нахождения активов по отношению к предприятию.
Внеоборотные активы	Нематериальные активы	Операционные активы	Собственные активы	Внутренние активы
Оборотные активы	Материальные активы	Инвестиционные активы	Арендуемые активы	Внешние активы
	Финансовые активы		Безвозмездно полученные активы	

При группировке активов по перечисленным классификационным признакам необходимо учитывать следующее.

По формам функционирования активы предприятия делятся на *материальные, нематериальные и финансовые*.

Так, нематериальные активы характеризуют имущественные ценности предприятия, могут быть таковыми, если одновременно выполнены следующие условия:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;
- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

К этому виду активов предприятия относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;

- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации).

Все названные объекты могут быть подразделены на три группы:

- исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- деловая репутация;
- организационные расходы.

Финансовые активы характеризуют имущественные ценности предприятия в форме наличных денежных средств, денежных и финансовых инструментов, принадлежащих предприятию. К основным финансовым активам предприятия относятся:

- денежные активы в национальной валюте;
- денежные активы в иностранной валюте;
- дебиторская задолженность во всех ее формах;
- краткосрочные финансовые вложения;
- долгосрочные финансовые вложения.

Все остальные активы рассматриваются как материальные активы предприятия.

По характеру участия активов в хозяйственном процессе с позиций особенностей их оборота они подразделяются на два основных вида – *оборотные* и *внеоборотные*.

Оборотные (текущие) активы характеризуют совокупность имущественных ценностей предприятия, обслуживающих текущую производственно-коммерческую деятельность предприятия и полностью потребляемых (видоизменяющих свою форму) в течение одного операционного цикла.

В практике учета к ним относят имущественные ценности (активы) всех видов со сроком использования до одного года и предельной стоимостью, установленной соответствующими правовыми нормами.

Внеоборотные активы характеризуют совокупность имущественных ценностей предприятия, многократно участвующих в процессе отдельных циклов хозяйственной деятельности и переносящих на продукцию использованную стоимость частями. В практике учета к ним относят имущественные ценности (активы) всех видов со сроком использования более одного года и минимальной стоимостью, установленной соответствующими правовыми нормами.

Отечественная форма представления имущества предприятия в балансе дана в данной классификации.

По характеру участия активов в различных видах деятельности предприятия они подразделяются на два основных вида – *операционные* и *инвестиционные*.

Операционные активы представляют собой совокупность имущественных ценностей, непосредственно используемых в производственно-коммерческой (операционной) деятельности предприятия с целью получения операционной прибыли.

В состав операционных активов предприятия включаются:

- производственные основные средства;
- нематериальные активы, обслуживающие операционный процесс;
- оборотные активы (вся их совокупность за минусом краткосрочных финансовых вложений).

Инвестиционные активы характеризуют совокупность имущественных ценностей предприятия, связанных с осуществлением его инвестиционной деятельности.

В состав инвестиционных активов предприятия включаются:

- незавершенные капитальные вложения (незавершённое строительство);
- оборудование, предназначенное к монтажу;
- результаты исследований и разработок;
- нематериальные и материальные поисковые активы;
- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

По характеру владения активами активы подразделяются на *собственные, арендуемые и безвозмездно используемые*.

Собственные активы характеризуют имущественные ценности предприятия, принадлежащие ему на правах собственности, находящиеся в постоянном его владении и отражаемые в составе его баланса. В практике учета к этой группе относятся также активы, приобретенные предприятием на правах финансового лизинга (находящиеся в полном его владении и также отражаемые в составе его баланса).

Арендуемые активы характеризуют имущественные ценности предприятия, привлеченные им для осуществления хозяйственной деятельности на правах аренды (оперативного лизинга). Эти виды активов отражаются на забалансовых счетах учета.

Безвозмездно используемые активы характеризуют имущественные ценности, переданные предприятию для временного хозяйственного использования на бесплатной основе другими субъектами хозяйствования. В составе баланса предприятия эти активы также не отражаются.

По характеру нахождения активов по отношению к предприятию выделяют внутренние и внешние их виды.

Внутренние активы характеризуют имущественные ценности предприятия, находящиеся непосредственно на его территории. К таким видам активов относятся:

- здания, помещения и сооружения, входящие в состав имущественного комплекса предприятия, размещенного на отведенной ему территории;
- машины, механизмы и оборудование, доставленные на предприятие, находящееся в процессе хранения или непосредственного использования;

- сырье, материалы, полуфабрикаты, доставленные на предприятие, находящееся в процессе хранения или в форме незавершенного производства;
- запасы готовой продукции, предназначенные к отгрузке покупателям;
- финансовые инструменты инвестирования, хранимые непосредственно на предприятии (акции, облигации, депозитные сертификаты и т.п.) денежные средства в кассе.

Внешние активы характеризуют имущественные ценности предприятия, находящиеся вне его пределов у других субъектов хозяйствования, в пути или на ответственном хранении.

Основными видами таких активов являются:

- виды имущественных ценностей, принадлежащих предприятию, находящихся в пути;
- все формы внешней дебиторской задолженности предприятия;
- все виды имущественных ценностей предприятия, находящиеся на хранении или в процессе временного пользования у других хозяйствующих субъектов.



Таблица 2.3

### Классификация имущества организации

По характеру участия в хозяйственном процессе с позиции особенностей оборота			По формам функционирования			По характеру участия в различных видах деятельности			По характеру владения			По характеру нахождения активов по отношению к предприятию		
	На конец года	Удельный вес в валюте баланса		На конец года	Удельный вес в валюте баланса		На конец года	Удельный вес в валюте баланса		На конец года	Удельный вес в валюте баланса		На конец года	Удельный вес в валюте баланса
Внеоборотные активы			Нематериальные активы			Операционные активы			Собственные активы			Внутренние активы		
Оборотные активы			Материальные активы			Инвестиционные активы			Арендные активы			Внешние активы		
			Финансовые активы						Безвозмездно полученные активы					
		100			100			100						

2. Представить в таблице классификацию пассива баланса организации по следующим классификационным признакам (табл. 2.4):

- по типу собственности;
- по временному периоду привлечения пассивы;
- по группам источников привлечения по отношению к предприятию.

Таблица 2.4

**Классификация источников финансирования организации**

По типу собственности	По временному периоду привлечения пассивы	По группам источников привлечения по отношению к предприятию
Собственные средства	Долгосрочный капитал	Из внешних источников
Заемные средства	Краткосрочный капитал	Из внутренних источников

При группировке пассивов по перечисленным классификационным признакам необходимо учитывать следующее:

По *типу собственности* выделяются:

- собственные средства, к которым относятся следующие показатели пассива баланса: уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов, оценочные обязательства;
- заемные средства, к которым относятся заемные средства и кредиторская задолженность.

По *временному периоду привлечения* пассивы подразделяют на долгосрочный капитал и краткосрочный капитал.

По *группам источников привлечения по отношению к предприятию* выделяют внешние источники и внутренние источники. К внешним источникам относится уставный капитал, заемные средства и кредиторская задолженность, прочие обязательства. К внутренним источникам – добавочный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов, оценочные резервы.

Таблица 2.5

### Классификация источников финансирования организации

По типу собственности			По временному периоду привлечения пассивы			По группам источников привлечения по отношению к предприятию		
	Сумма	Удельный вес в валюте баланса		Сумма	Удельный вес в валюте баланса		Сумма	Удельный вес в валюте баланса
Собственные средства			Долгосрочный капитал			Из внешних источников		
Итого								
Заемные средства			Краткосрочный капитал			Из внутренних источников		
Итого								
Всего		100			100			100

## **Практическое задание 2.2. Финансовый анализ актива, пассива и балансового равновесия**

Анализ активов предприятия можно поводить по следующим направлениям:

- общая оценка структуры и динамики имущества предприятия (активов) (табл. 2.6);
- деловая активность имущества (оборачиваемость активов) (табл. 2.7).

Таблица 2.6

### Оценка состояния основных средств предприятия и эффективности их использования

Показатели	Формула для расчета	Пояснения	Расчет, значения		
			на нача- ло года	на конец года	измене- ния
Доля активной части основных средств	Стоимость активной части основных средств / Стоимость основных средств	Показывает насколько фондоемкое предприятие с точки зрения активной части основных средств. Может характеризовать мобильность предприятия			
Коэффициент износа основных средств	Общая сумма износа основных средств / Первоначальная стоимость основных средств	Уточняет степень изношенности основных средств			
Коэффициент годности основных средств	1 – Коэффициент износа основных средств	Дополнительно уточняет степень изношенности ОС			
Коэффициент выбытия основных средств	ОС, выбывшие в отчетном периоде / ОС на начало года	Характеризует долю выбывших ОС			
Коэффициент обновления основных средств	ОС, введенные в отчетном периоде / ОС на конец года (по первоначальной стоимости)	Характеризует долю новых основных средств в составе всех ОС на конец года. Можно назвать коэффициентом новизны			
Срок обновления ОС	Стоимость ОС на начало года / Стоимость поступивших ОС	Показывает за какой период времени произойдет обновление ОС с имеющимися темпами обновления			
Коэффициент интенсивности обновления	Стоимость ОС введенных за год / Стоимость ОС, выбывших за год	Показывает сколько приходится введенных ОС на 1 р. выбывших			
Коэффициент прироста основных фондов	Введенные основные средства – выбывшие основные средства / стоимость основных средств на конец данного периода	Уточняет степень обновляемости основных фондов			
Фондоотдача	Выручка от продаж / Среднегодовая остаточная стоимость ОС				
Фондоемкость	Среднегодовая стоимость ОС (остаточная) / Выручка от продаж				

Показатели	Формула для расчета	Пояснения	Расчет, значения		
			на начало года	на конец года	изменения
Фондовооруженность труда	Среднегодовая стоимость основных средств / среднесписочная численность работников	Определяет стоимость основных средств, приходящихся на одного работника. Можно рассчитать показатель для ОПФ. В расчет берется либо первоначальная либо остаточная стоимость ОС			
Относительная экономия использования ОС	$ОС_{отч} - (ОС_{баз.} \times \frac{ВЫРУЧКА_{отч}}{ВЫРУЧКА_{баз}})$				

Таблица 2.7

**Система показателей оборачиваемости активов: порядок их расчета и оценка динамики**

Показатели	Формула для расчета	Пояснения	За предыдущий период	За отчетный период	Изменение
<i>Общие показатели оборачиваемости</i>					
Коэффициент общей оборачиваемости имущества (оборотная способность активов, оборачиваемость совокупного капитала)	Выручка / Средняя величина итога баланса предприятия за отчетный период	Характеризует скорость оборота (количество оборотов за период) всего имущества предприятия. Если повышается общая оборачиваемость активов, то увеличивается общая ресурсоотдача имущества			
Оборачиваемость собственного капитала	Выручка / Средняя величина собственного капитала	Характеризует скорость превращения собственного капитала в форму денежных средств			
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (оборотных активов)	Выручка / Средняя величина оборотных активов за отчетный период	Характеризует оборачиваемость оборотных средств предприятия. Увеличение количества оборотов за отчетный период является положительной тенденцией			

Показатели	Формула для расчета	Пояснения	За предыдущий период	За отчетный период	Изменение
<i>Частные показатели оборачиваемости</i>					
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности)	Выручка / Средняя величина дебиторской задолженности за отчетный период	Характеризует политику работы предприятия с дебиторами (расширение или снижение коммерческого кредита). Если коэффициент увеличивается, то повышается оборачиваемость дебиторской задолженности. В финансовом менеджменте сравнивают этот показатель с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции / Средняя величина кредиторской задолженности	Характеризует платежную дисциплину предприятия. Исходя из требования по оплате по договорам поставки в срок не превышающий 3 месяца. Норматив можно установить на уровне 90 дней или 4. Для финансового менеджмента если оборачиваемость кредиторской задолженности в днях больше оборачиваемости дебиторской задолженности, то это положительная ситуация. Главное, чтобы она не привела к неудовлетворительной структуре баланса			
Коэффициент оборачиваемости готовой продукции	Выручка / Средняя величина готовой продукции за отчетный период	Характеризует уровень оборачиваемости готовой продукции показатель определяющий уровень использования ГП			
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов	Себестоимость реализованной продукции (можно выручку) / Средняя величина материальных запасов	Характеризует уровень использования запасов. Если показатель снижается, то ухудшается уровень их использования			
Коэффициент обеспеченности оборотными средствами	Оборотные активы на конец отчетного периода или среднегодовая величина оборотных активов / среднемесячную выручку	Оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы			

Показатели	Формула для расчета	Пояснения	За предыдущий период	За отчетный период	Изменение
Коэффициент оборотных средств в производстве	$(\text{Запасы предприятия} - \text{товары отгруженные} + \text{НДС по приобретенным ценностям}) / \text{среднемесячную выручку}$	Характеризует структуру оборотных активов организации, оборачиваемость товарно-материальных запасов. Значения данного показателя определяются отраслевой спецификой производства, характеризуют эффективность производственной и маркетинговой деятельности организации. Дополняет данный показатель Коэффициент оборотных средств в расчетах			
Коэффициент оборотных средств в расчетах	$(\text{Оборотные активы предприятия} - \text{запасы} - \text{НДС по приобретенным ценностям} + \text{товары отгруженные}) / \text{среднемесячную выручку}$	Характеризует структуру оборотных активов организации, определяет скорость обращения оборотных активов организации, не участвующих в непосредственном производстве, определяет средние сроки, на которые выведены из процесса производства оборотные средства, находящиеся в расчетах, показывает, насколько ликвидной является продукция, выпускаемая организацией, и насколько эффективно организованы взаимоотношения организации с потребителями продукции, отражает эффективность политики организации с точки зрения сбора оплаты по продажам, осуществленным в кредит, характеризует вероятность возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и ее списания в результате непоступления платежей, т.е. степень коммерческого риска			
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$\text{Собственный капитал} / \text{итог актива баланса}$	Определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования), характеризует соотношение собственного и заемного капитала организации			



Анализ пассива бухгалтерского баланса следует осуществлять по направлениям:

- анализ состава и структуры собственного и заемного капитала;
- расчет показателей финансовой устойчивости предприятия (табл. 2.8);
- относительная оценка краткосрочных обязательств (табл. 2.9).

Таблица 2.8

### Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Формула расчета	Пояснения	На начало года	На конец года	Отклонение
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) или коэффициент отношения заемных и собственных средств	Заемный капитал / Собственный капитал	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 р. вложенных в активы собственных средств. Нормальное ограничение (не выше 1,5)			
2. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии)	Собственный капитал / Итог баланса	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Нормальное ограничение (от 0,4 до 0,6). В мировой практике определено, что если коэффициент автономии достигает 0,5, то предприятие может больше привлекать заемных источников финансирования			
3. Коэффициент финансовой зависимости	Заемный капитал / Итог баланса	Показывает удельный вес заемных источников финансирования в общей сумме источников финансирования. Ограничение от 0,4 до 0,6			
4. Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Заемный капитал	Коэффициент, обратный коэффициенту капитализации. Показывает размер собственного капитала, приходящийся на каждый рубль заемного капитала. Нормальное ограничение может быть не менее 0,7			
5. Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочный заемный капитал) / Итог баланса	Показывает, какая часть активов финансируется за счет долгосрочных источников финансирования. Нормальное ограничение 0,6			

## Относительная оценка краткосрочных обязательств

Показатель	Формула расчета	Пояснения	Расчет		
			На начало года	На конец года	Изменения
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Выручка / Среднегодовой размер кредиторской задолженности	Показывает количество оборотов кредиторской задолженности в год, количество ее погашения. Для расчета данного показателя более уместно использования показателя с/стоимости реализованной продукции. Если рассчитать данный показатель в днях, то можно определить в какие сроки организация погасит свои долги при условии, что вся выручка будет использована на погашение кредиторской задолженности			
Коэффициент внутреннего долга	Кредиторская задолженность / Среднемесячную выручку	Данный показатель можно рассчитывать по каждому элементу кредиторской задолженности. Показывает, во сколько раз кредиторская задолженность превышает среднемесячную выручку предприятия. Для расчета целесообразнее брать оплаченную выручку			
Коэффициент соотношения денежных средств кредиторской задолженности	Денежные средства / Кредиторскую задолженность	Показывает, какую часть кредиторской задолженности можно погасить немедленно, используя имеющиеся свободные денежные средства			
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Кредиторскую задолженность	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности показывает насколько эффективно предприятие использует свои финансовые ресурсы			

Кроме этого, по данным бухгалтерского баланса рассчитываются показатели балансового равновесия по следующим направлениям:

- анализ ликвидности бухгалтерского баланса (табл. 2.10);
- расчет и оценка коэффициентов платежеспособности предприятия (табл. 2.11);
- анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов (табл. 2.12).

Таблица 2.10

**Содержание агрегированного баланса для определения его ликвидности**

Группа	Статьи актива баланса, входящие в соответствующую группу	Группа	Статьи пассива баланса, входящие в соответствующую группу
Наиболее (абсолютно) ликвидные активы А1	Денежные средства и денежные эквиваленты	Наиболее срочные обязательства П1	Кредиторская задолженность, срок возврата которой наступил
	Краткосрочные финансовые вложения		Краткосрочные заемные средства, срок возврата которых наступил
Быстрореализуемые активы А2	Дебиторская задолженность	Краткосрочные пассивы П2	Кредиторская задолженность и краткосрочные заемные средства, срок возврата которых еще не наступил
	Запасы в части отгруженных товаров		Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов
			Прочие краткосрочные обязательства
Медленно реализуемые активы А3	Запасы (кроме товаров отгруженных)	Долгосрочные пассивы П3	Долгосрочные обязательства
			Доходы будущих периодов
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		
	Прочие оборотные активы		Оценочные обязательства
Труднореализуемые активы А4	Внеоборотные активы	Постоянные пассивы П4	Капитал и резервы предприятия
	Долгосрочная дебиторская задолженность		

Таблица 2.11

**Финансовые коэффициенты платежеспособности**

Показатель	Формула для расчета	Пояснения	На начало года	На конец года	Отклонение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения / Краткосрочные обязательства	Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. Ограничение от 0,1 до 0,7. Нормативом может выступать 0,2			
2. Коэффициент «критической оценки» или коэффициент промежуточной ликвидности	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства	Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности предприятие может погасить в неотдаленной перспективе за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности. Допустимое значение 0,7–0,8, желательно, чтобы данный коэффициент равнялся 1			
3. Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства			
4. Общий показатель платежеспособности	$A1 + 0,5A2 + 0,3A3$ $П1 + 0,5П2 + 0,3П3$	$A1, A2, A3$ – актив предприятия по степени ликвидности. $П1, П2, П3$ – пассивы предприятия по срокам погашения задолженности. Должен быть больше либо равен 1			

В группу финансовых коэффициентов платежеспособности можно включать Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, Доля оборотных средств в активах и др.

**Расчет величины собственного оборотного капитала и чистого оборотного капитала.  
Оценка обеспеченности собственными средствами общей величины оборотных активов предприятия**

Показатель	Формула для расчета	Пояснения	Расчет		
			На начало года	На конец года	Изменения
Собственный оборотный капитал	1. Собственный капитал – Внеоборотные активы 2. Оборотные активы – (Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства)	Показатель является абсолютным. Его увеличение рассматривается как положительная тенденция			
Чистый оборотный капитал	1. Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – Внеоборотные активы 2. Оборотные активы – Краткосрочные обязательства				
Доля собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов	Собственный оборотный капитал / Оборотные активы	Минимальная граница этого показателя – 10 %			
Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов	Собственный оборотный капитал / запасы	Желательно, чтобы все запасы предприятия финансировались за счет СОК. Однако для большинства нормально функционирующих предприятий доля СОК в запасах составляет чуть выше 50 %.			
Размер нормальных источников финансирования запасов	Собственный оборотный капитал + краткосрочные заемные средства + расчеты с кредиторами по товарным операциям	Следует уточнить наличие кредитов и займов, не погашенных в срок, поскольку данные суммы не будут использованы для расчета			
Коэффициент покрытия запасов	Нормальные источники финансирования запасов / запасы				

### ТЕМА 3. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ: СОДЕРЖАНИЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ

#### Практическое задание 3.1. Построить четыре модели Отчета о финансовых результатах

При составлении «Отчета о финансовых результатах» следует учитывать, что имеют место четыре варианта заполнения строк «Отчета о финансовых результатах»:

- предприятие имеет прибыль по данным бухгалтерского учета и текущую налоговую прибыль;
- предприятие имеет бухгалтерскую прибыль и текущий налоговый убыток;
- предприятие имеет бухгалтерский убыток и текущий налоговый убыток;
- предприятие имеет бухгалтерский убыток и текущую налоговую прибыль.

#### Методические рекомендации.

Для целей определения величины чистой прибыли (убытка) по данным Отчета о финансовых результатах влияние отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств должно быть исключено. Поскольку текущий налог на прибыль вычитается из бухгалтерской прибыли, увеличение отложенных налоговых активов и уменьшение отложенных налоговых обязательств должны прибавляться к значению строки «Прибыль (убыток) до налогообложения», а уменьшение отложенных налоговых активов и увеличение отложенных налоговых обязательств – вычитаться из него. Если в результате получена отрицательная величина (чистый убыток), то она показывается по строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» в круглых скобках.

Проиллюстрируем сказанное в виде формул:

$$ТН = УР(-УД) + ПНО - ПНА + УвОНА(-УмОНА) - УвОНО(+УмоНО). \quad (1)$$

$$ЧП(ЧУ) = БП(-БУ) - УР(+УД) - ПНО + ПНА <*>. \quad (2)$$

<\*> Формула приведена без учета других показателей, способных оказать влияние на величину чистой прибыли и отражаемых в Отчете о финансовых результатах по строке 2460 «Прочее».

Выразим УР(УД), ПНО и ПНА через ТН, ОНА и ОНО из формулы (1):

$$УР(-УД) + ПНО - ПНА = ТН - УвОНА(+УмОНА) + УвОНО(-УмоНО). \quad (3)$$

Подставим полученное значение в формулу (2):

$$ЧП(ЧУ) = БП(-БУ) - ТН + УвОНА(-УмОНА) - УвОНО(+УмоНО). \quad (4)$$

При подстановке в формулу (4) значения текущего налога на прибыль и раскрытии скобок наглядно видно, что изменения ОНА и ОНО как одинаковые члены с разными знаками не участвуют в расчете чистой прибыли (убытка):

$$\begin{aligned} \text{ЧП(ЧУ)} = & \text{БП(-БУ)} - (\text{УР(-УД)} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{УвОНА(-УмОНА)} - \\ & - \text{УвОНО(+УмОНО)}) + \text{УвОНА(-УмОНА)} - \text{УвОНО(+УмОНО)} = \text{БП(-БУ)} - \\ & - \text{УР(+УД)} - \text{ПНО} + \text{ПНА}, \end{aligned} \quad (5)$$

где ТН – текущий налог на прибыль; УР – условный расход по налогу на прибыль; УД – условный доход по налогу на прибыль; ПНО – постоянные налоговые обязательства; ПНА – постоянные налоговые активы; УвОНА – увеличение отложенных налоговых активов; УмОНА – уменьшение отложенных налоговых активов; УвОНО – увеличение отложенных налоговых обязательств; УмОНО – уменьшение отложенных налоговых обязательств; ЧП – чистая прибыль; ЧУ – чистый убыток; БП – бухгалтерская прибыль; БУ – бухгалтерский убыток.

Таблица 3.1

**Организация имеет бухгалтерскую прибыль  
и текущую налоговую прибыль**

Показатели	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Условный налоговый расход, начисленный от прибыли до налогообложения (100 000 x ставку налога на прибыль)	20 000		
Постоянные налоговые обязательства	10 000		
Создание отложенных налоговых активов	1 000		
Списание отложенных налоговых активов	500		
Создание отложенных налоговых обязательств	2 000		
Списание отложенных налоговых обязательств	3 500		

Таблица 3.2

**Отчет о финансовых результатах (фрагмент)**

Показатели	За отчетный период
Прибыль (убыток) до налогообложения	
Текущий налог на прибыль	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	
Изменение отложенных налоговых обязательств	
Изменение отложенных налоговых активов	
Чистая прибыль (убыток)	
Проверка	

Таблица 3.3

**Организация имеет бухгалтерскую прибыль,  
но текущий налоговый убыток**

Показатели	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Условный налоговый расход, начисленный от прибыли до налогообложения (10 000 х ставку налога на прибыль)	2 400		
Постоянные налоговые обязательства	1 000		
Создание отложенных налоговых активов	1 000		
Списание отложенных налоговых активов	400		
Создание отложенных налоговых обязательств	6 500		
Списание отложенных налоговых обязательств	500		
Дополнительно на суммы текущего налогового убытка	2 000		

Таблица 3.4

**Отчет о финансовых результатах (фрагмент)**

Показатели	За отчетный период
Прибыль (убыток) до налогообложения	
Текущий налог на прибыль	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	
Изменение отложенных налоговых обязательств	
Изменение отложенных налоговых активов	
Чистая прибыль (убыток)	
Проверка	

Таблица 3.5

**Организация имеет бухгалтерский убыток и текущий налоговый убыток**

Показатели	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Условный налоговый доход, начисленный от суммы бухгалтерского убытка (-10 000 х ставку налога на прибыль)	2 400		
Постоянные налоговые обязательства	1 000		
Создание отложенных налоговых активов	1 000		
Списание отложенных налоговых активов	400		
Создание отложенных налоговых обязательств	6 500		
Списание отложенных налоговых обязательств	500		
Дополнительно на сумму текущего налогового убытка	6 800		

Таблица 3.6

**Отчет о финансовых результатах (фрагмент)**

Показатели	За отчетный период
Прибыль (убыток) до налогообложения	
Текущий налог на прибыль	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	



Показатели	За отчетный период
Изменение отложенных налоговых обязательств	
Изменение отложенных налоговых активов	
Чистая прибыль (убыток)	
Проверка	

Таблица 3.7

**Организация имеет бухгалтерский убыток и текущую налоговую прибыль**

Показатели	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Условный налоговый доход, начисленный от суммы бухгалтерского убытка (-10 000 х ставку налога на прибыль)			
Постоянные налоговые обязательства	1 000		
Создание отложенных налоговых активов	1 000		
Списание отложенных налоговых активов	400		
Создание отложенных налоговых обязательств	500		
Списание отложенных налоговых обязательств	6 500		

Таблица 3.8

**Отчет о финансовых результатах (фрагмент)**

Показатели	За отчетный период
Прибыль (убыток) до налогообложения	
Текущий налог на прибыль	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	
Изменение отложенных налоговых обязательств	
Изменение отложенных налоговых активов	
Чистая прибыль (убыток)	
Проверка	

**Практическое задание 3.2. Вертикальный, горизонтальный и факторный анализ прибыли по данным Отчета о финансовых результатах**

Таблица 3.9

**Анализ динамики и структуры финансового результата предприятия**

Наименование показателя	За предыдущий период	За отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста	Уровень к выручке в предыдущем периоде	Уровень к выручке в отчетном периоде	Отклонение уровня	Примечания
А	1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи								
Себестоимость								
Валовая прибыль								
Коммерческие расходы								
Управленческие расходы								
Прибыль от продаж								
Доходы от участия в других организациях								
Проценты к получению								
Проценты к уплате								
Прочие доходы								
Прочие расходы								
<b>Прибыль до налогообложения</b>								
Текущий налог на прибыль								
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)								
Изменение отложенных налоговых обязательств								
Изменение отложенных налоговых активов								

Наименование показателя	За преды- дущий пе- риод	За отчетный год	Абсолют- ное отклоне- ние	Темп роста	Уровень к выручке в предыдущем периоде	Уровень к выручке в отчетном пе- риоде	Отклонение уровня	Примечания
А	1	2	3	4	5	6	7	8
Прочее								
Чистая прибыль (убыток)								
Справочно								
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую при- быль (убыток) периода								
Результат от прочих опера- ций, не включаемый в чи- стую прибыль (убыток) периода								
Совокупный финансовый результат периода								
Базовая прибыль на акцию								
Разводненная прибыль на акцию								

Характеристика прочих доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах.

Прочие доходы и расходы организации представлены в Отчете о финансовых результатах в следующем виде. Взаимосвязь данных показателей со счетами бухгалтерского учета также представлена в табл. 3.10.

Таблица 3.10

**Взаимосвязь показателей Отчета о финансовых результатах со счетами бухгалтерского учета**

Пояснения	Наименование показателя	Код	Взаимосвязь со счетами бухгалтерского учета
	Доходы от участия в других организациях	2310	Прочие доходы от участия организации в уставных капиталах других организаций отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы», и дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»
	Проценты к получению	2320	Данные о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91, аналитический счет учета процентов к получению
	Проценты к уплате	2330	Данные о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91, аналитический счет учета процентов, подлежащих уплате организацией
	Прочие доходы	2340	Данные о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к получению и доходов от участия в уставных капиталах других организаций) за минусом дебетового оборота по субсчету 91-2 счета 91 в части НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей
	Прочие расходы	2350	Данные о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к уплате и учета НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей, подлежащих получению от других юридических и физических лиц)

По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отражается информация о доходах организации, полученных от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций и являющихся для нее прочими (п. 18 ПБУ 9/99).

К доходам от участия в других организациях относятся (п. 7 ПБУ 9/99):

- суммы распределенной в пользу организации части прибыли (дивидендов);

- стоимость имущества, полученного при выходе из общества или при ликвидации организации.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций признаются при выполнении условий, установленных п. 12 ПБУ 9/99 (п. 16 ПБУ 9/99).

Минфин России в Письме от 19.12.2006 г. № 07-05-06/302 рекомендует признавать поступления в виде дивидендов доходами в сумме за минусом суммы налога, удерживаемого налоговым агентом согласно законодательству РФ о налогах и сборах.

Заметим, что доходы от участия в уставных капиталах других организаций показываются по строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» только в том случае, если они квалифицируются организацией в качестве прочих доходов (п. 4 ПБУ 9/99). Прочие доходы от участия организации в уставных капиталах других организаций отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы», и дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Если доходы от участия в уставных капиталах других организаций являются для организации доходами от обычных видов деятельности, то они формируют показатель строки 2110 «Выручка».

По строке 2320 «Проценты к получению» отражается информация о доходах организации в виде причитающихся ей процентов, являющихся для организации прочими доходами (п. 18 ПБУ 9/99).

К процентам, подлежащим к получению организацией, относятся (п. 7 ПБУ 9/99, Инструкция по применению Плана счетов):

- проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам;
- проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям);
- проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка;
- проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации.

Проценты признаются в составе доходов за истекший отчетный период в соответствии с условиями договоров (п. 16 ПБУ 9/99).

Заметим, что проценты, причитающиеся к получению организацией, показываются по строке 2320 «Проценты к получению» только в том случае, если они квалифицируются ею в качестве прочих доходов и отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» (п. 4 ПБУ 9/99).

Значение показателя строки 2320 «Проценты к получению» (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91, аналитический счет учета процентов к получению.

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражается информация о прочих расходах организации в виде начисленных к уплате процентов (п. 21 ПБУ 10/99, п. 17 ПБУ 15/2008).

К процентам, подлежащим уплате организацией, относятся (пп. 1, 3, 7, 15, 16 ПБУ 15/2008, п. 11 ПБУ 10/99, Приложение к Письму Минфина России от 29.01.2014 № 07-04-18/01):

- проценты, уплачиваемые по всем видам заемных обязательств организации (в том числе по товарным и коммерческим кредитам, облигационным и вексельным займам), помимо той их части, которая в соответствии с правилами бухгалтерского учета включается в стоимость инвестиционного актива;

- дисконт, причитающийся к уплате по облигациям и векселям.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета (включая упрощенную бухгалтерскую отчетность), могут признавать все расходы по займам прочими расходами (п. 7 ПБУ 15/2008, п. 13 Информации Минфина России № ПЗ-3/2015).

Проценты равномерно признаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым они относятся (пп. 6, 8, 15, 16 ПБУ 15/2008).

Проценты к уплате отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

По этой же строке следует показывать проценты, начисляемые в связи с дисконтированием величины долгосрочного оценочного обязательства (п. 20 ПБУ 8/2010, пп. «а» п. 10, п. 12 Толкования Т-20/2013-КпТ «Ликвидационные обязательства» (Организация-разработчик: Фонд «НРБУ «БМЦ», дата заседания: 21.06.2013, Официальный сайт Бухгалтерского методологического центра, 2013)).

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91, аналитический счет учета процентов, подлежащих уплате организацией.

По строке 2340 «Прочие доходы» отражается информация о прочих доходах организации, не упомянутых выше (п. 18 ПБУ 9/99).

За исключением доходов, перечисленных выше и отраженных в строках 2310 «Доходы от участия в других организациях» и 2320 «Проценты к получению», к прочим доходам относятся (пп. 4, 7 ПБУ 9/99, п. 13, абзац 3 п. 19 ПБУ 3/2006, абзац 5 п. 15 ПБУ 6/01, п. 21 ПБУ 14/2007, п. 16 ПБУ 24/2011, абзац 2 п. 20, п. 22 ПБУ 19/02, п. 21 ПБУ 13/2000, п. 45 ПБУ 14/2007, Инструкция по применению Плана счетов, п. 14 ПБУ 20/03):

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);

- поступления, связанные с предоставлением за плату прав на использование результатов интеллектуальной деятельности (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения и в качестве государственной помощи;
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- часть добавочного капитала, соответствующая сумме положительных курсовых разниц, относящихся к прекращаемой деятельности организации за пределами Российской Федерации;
- поступления от операций с тарой;
- суммы дооценки ОС в пределах суммы уценки этого ОС в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы дооценки НМА в пределах суммы уценки этого НМА в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы дооценки поискового актива в пределах суммы его уценки в предыдущие отчетные периоды, отнесенной на прочие расходы;
- суммы восстановленного убытка от обесценения НМА, признанного в предыдущие отчетные периоды и отнесенного на прочие расходы;
- суммы восстановленного убытка от обесценения поискового актива, признанного в предыдущие отчетные периоды и отнесенного на прочие расходы;
- суммы дооценки финансовых вложений;
- отрицательная деловая репутация при приобретении предприятия как имущественного комплекса;
- иные доходы, квалифицируемые организацией в качестве прочих.

Для строительных организаций предусмотрены следующие особенности (пп. 8, 12 ПБУ 2/2008):

- суммы претензий, предъявленных заказчикам и третьим лицам по договорам строительного подряда, включаются в состав доходов по обычным видам деятельности и увеличивают выручку от реализации;
- доходы от продажи излишне списанных в производство материалов и конструкций могут уменьшать расходы по договору строительного подряда (расходы по обычным видам деятельности);
- арендная плата за строительную технику, временно не используемую самой организацией для исполнения договора строительного подряда, может уменьшать расходы по договору строительного подряда (расходы по обычным видам деятельности).

Заметим, что сумма прочих доходов, как и сумма выручки, указывается в Отчете о финансовых результатах без учета НДС и акцизов (п. 3 ПБУ 9/99, примечание 5 в Приложении № 1 к Приказу Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н, п. 7 ПБУ 1/2008).

Прочие доходы признаются при выполнении условий, установленных п. 16 ПБУ 9/99.

Прочие доходы отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы», а суммы НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей – по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Значение показателя строки 2340 «Прочие доходы» (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период кредитовом обороте по субсчету 91-1 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к получению и доходов от участия в уставных капиталах других организаций) за минусом дебетового оборота по субсчету 91-2 счета 91 в части НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей.

Прочие доходы могут показываться в Отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам, если (п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99, п. 34 ПБУ 4/99):

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение доходов;
- доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

Прочие доходы, составляющие пять и более процентов от общей суммы прочих доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности. Для этого организация может вводить в Отчет о финансовых результатах дополнительные строки (п. 18.1 ПБУ 9/99).

По строке 2350 «Прочие расходы» отражается информация о прочих расходах организации, не упомянутых выше (п. 21 ПБУ 10/99).

За исключением процентов к уплате к прочим расходам относятся (пп. 11, 13 ПБУ 10/99, абзац 2 п. 20, п. 22, абзац 4 п. 38 ПБУ 19/02, п. 13, абзац 3 п. 19 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 17/02, п. 25 ПБУ 5/01, п. 20 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, абзац 6 п. 15 ПБУ 6/01, пп. 21, 41 ПБУ 14/2007, п. 16 ПБУ 24/2011, п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Инструкция по применению Плана счетов, п. 21 ПБУ 13/2000, пп. 3, 7 ПБУ 15/2008, п. 15 ПБУ 2/2008, п. 14 ПБУ 20/03, п. 14, абз. 6 п. 9 ПБУ 22/2010):

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);



- расходы, связанные с предоставлением за плату прав на использование объектов интеллектуальной собственности (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (в случае, если эти расходы не признаются организацией в составе расходов по обычным видам деятельности);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году при исправлении несущественной ошибки предшествующего отчетного года после подписания бухгалтерской отчетности за этот год либо при исправлении существенной ошибки предшествующего года после подписания бухгалтерской отчетности за этот год организацией – субъектом малого предпринимательства;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- отрицательные курсовые разницы;
- часть добавочного капитала, соответствующая сумме отрицательных курсовых разниц, относящихся к прекращаемой деятельности организации за пределами РФ;
- сумма уценки ОС сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- сумма уценки НМА сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- сумма уценки поискового актива сверх суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал при переоценке в предыдущие отчетные периоды;
- убыток от обесценения НМА;
- убыток от обесценения поискового актива;
- сумма уценки финансовых вложений;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- расходы по операциям с тарой;

- расходы на содержание мощностей и объектов, находящихся на консервации;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;
- расходы по НИОКР, не давшим положительного результата;
- суммы бюджетных средств, полученные в прошлые годы и подлежащие возврату в связи с нарушением условий их предоставления;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности;
- дополнительные расходы по займам;
- расходы, связанные с подготовкой и подписанием договора строительного подряда (при отсутствии в отчетном периоде вероятности его заключения);
- убыток по совместной деятельности, распределенный между товарищами;
- иные расходы, квалифицируемые организацией в качестве прочих.

Прочие расходы признаются при выполнении условий, установленных п. 16 ПБУ 10/99, в том отчетном периоде, к которому они относятся (п. 18 ПБУ 10/99).

Правила признания расходов в Отчете о финансовых результатах определены в п. 19 ПБУ 10/99. В частности, в Отчете о финансовых результатах показываются:

- расходы, признанные в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- возникающие обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

Прочие расходы учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета (включая упрощенную бухгалтерскую отчетность), признающие выручку не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, расходы также признают после погашения задолженности (абзац 2 п. 18 ПБУ 10/99, п. 5 Информации Минфина России № ПЗ-3/2015).

Значение показателя этой строки (за отчетный период) определяется на основании данных о суммарном за отчетный период дебетовом обороте по субсчету 91-2 счета 91 (за исключением аналитических счетов учета процентов к уплате и учета НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей, подлежащих получению от других юридических и физических лиц).

Прочие расходы могут не показываться в Отчете о финансовых результатах развернуто по отношению к соответствующим доходам, если (п. 21.2 ПБУ 10/99, п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 34 ПБУ 4/99):

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;

- доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В случае выделения в Отчете о финансовых результатах видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, в нем показывается соответствующая каждому виду доходов часть расходов. Для этого организация может вводить в Отчет о финансовых результатах дополнительные строки (п. 21.1 ПБУ 10/99).

## Показатели рентабельности (коэффициентный анализ)

Наименование показателя	Формула для расчета	Пояснения	Расчет		
			За предыдущий период	За отчетный период	Отклонение
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / выручка	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции			
Чистая рентабельность	Чистая (нераспределенная прибыль) / выручка	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки			
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль / среднегодовая стоимость активов	Показывает эффективность использования всего имущества предприятия			
Рентабельность внеоборотного капитала	Чистая прибыль (Прибыль до налогообложения) / среднегодовую стоимость внеоборотных активов	Показывает эффективность использования внеоборотных активов			
Рентабельность оборотного капитала	Чистая прибыль / среднегодовую стоимость оборотных активов	Показывает эффективность использования оборотных активов предприятия			
Затратоотдача	Прибыль от продаж / затраты на производство реализованной продукции	Показывает сколько прибыли приходится на 1 р. затрат			
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / среднегодовую стоимость СК	Показывает эффективность использования собственного капитала. Или сколько рублей прибыли приходится на 1 р. СК			
Рентабельность заемного капитала	Чистая прибыль / среднегодовую стоимость ЗК	Показывает эффективность использования заемного капитала			
Рентабельность перманентного капитала	Чистая прибыль / среднегодовая стоимость СК и долгосрочных обязательств	Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок			
Коэффициент устойчивости экономического роста	(Чистая прибыль – дивиденды) / средняя стоимость СК	Показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности			



Таблица 4.2

**Алгоритм расчета и анализа чистых активов с учетом динамики их изменений**

Название Код строки	На начало года	На ко- нец года	Размер влияния на изменение чистых ак- тивов	
			абсолют- ное изме- нение	в % к об- щему из- менению
<i>Принимаемые к расчету активы</i>				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок				
Нематериальные и материальные поисковые активы				
Основные средства				
Доходные вложения в материальные ценности				
Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения				
Отложенные налоговые активы				
Прочие внеоборотные активы				
Запасы				
НДС по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность (за исключением задолженности участников по взносам в уставный капитал, по оплате акций)				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Прочие оборотные активы				
<b><i>Итого принимаемые к расчету активы</i></b>				
<i>Принимаемые к расчету обязательства</i>				
Долгосрочные и краткосрочные заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства				
Долгосрочные и краткосрочные оценочные обязательства				
Прочие долгосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность				
Доходы будущих периодов (за исключением доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества)				
Прочие краткосрочные обязательства				
<b><i>Итого принимаемые к расчету обязательства</i></b>				
<b><i>Стоимость чистых активов</i></b>				
<b><i>Стоимость чистых активов по отчету об изменениях капитала</i></b>				

## ТЕМА 5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: СОДЕРЖАНИЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ

### Практическое задание 5.1. Составление условного отчета о движении денежных средств

На основе условного примера заполнить Отчет о движении денежных средств (форма ОКУД 0710004) ООО «Мир» за год.

Пример (цифры условные). ООО «Мир» создано 15 января 201\_ г. Отчетность составляется по состоянию на 31 декабря 201\_ г.

Остатки денежных средств ООО «Мир» на создания дату составили:

- на счете 50 «Касса» – 3 000 р.;
- на счете 51 «Расчетные счета» – 300 000 р.

Общая сумма выручки от продажи продукции, поступившей в кассу и на расчетный счет ООО «Мир» в течение 201\_ г., составила 944 000 р. (в том числе НДС 18 % – 144 000 р.). Кроме того, в 2011 г. на расчетный счет ООО «Мир» поступили авансовые платежи от покупателей в размере 118 000 р. (в том числе НДС 18 % – 18 000 р.).

В течение 2011 г. ООО «Мир» перечислило поставщикам сырья и материалов денежные средства в общей сумме 118 000 р. (в том числе НДС 18 % – 18 000 р.).

Общая сумма денежных средств, выданных за год из кассы на оплату труда сотрудников, составила 500 000 р.

Сумма налоговых платежей и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, перечисленных в бюджет в 201\_ г., составила 300 000 р.

Кроме того, в течение года были выданы сотрудникам организации материальная помощь и другие выплаты (не включаемые в фонд оплаты труда) в общей сумме 50 000 р. За счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации были оплачены больничные сотрудникам ООО «Мир» в размере 10 000 р.

В 201\_ г. ООО «Мир» продало бывшее в употреблении транспортное средство. Выручка от их реализации составила 1 180 000 р. (в том числе НДС 18 % – 180 000 р.).

Кроме того, ООО «Мир» продало акции другой организации на сумму 1 000 000 р.

В отчетном году ООО «Мир» приобрело новое производственное оборудование на сумму 1 180 000 р. (в том числе НДС 18 % – 180 000 р.). В этом же году ООО «Мир» предоставило долгосрочный заем другой организации в размере 200 000 р.

В 201\_ г. ООО «Мир» получило заем у своего делового партнера в размере 400 000 р.

Кроме того, организация получила и вернула в 201\_ г. кредит, взятый в банке. Сумма кредита составила 280 000 р.

Включить предлагаемые операции в «Отчет о движении денежных средств» (табл. 5.1).

## «Отчет о движении денежных средств»

	Отчетный год	Пояснения
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>		
Поступления – всего		
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги		
в связи с оплатой труда работников		
процентов по долговым обязательствам		
налога на прибыль организаций		
прочие платежи		
<i>Сальдо денежных потоков от текущих операций</i>		
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
Поступления – всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива		
прочие платежи		



	Отчетный год	Пояснения
<i>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</i>		
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>		
Поступления – всего		
в том числе:		
получение кредитов и займов		
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов		
прочие платежи		
<i>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</i>		
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>		
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

### **Практическое задание 5.2. Составление условного отчета о движении денежных средств на основе оборотных ведомостей по счетам учета денежных средств**

На основе предлагаемых оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютный счет» составить условный Отчет о движении денежных средств.

Дополнительные условия: за рассматриваемый период в организации:

- получена выручка от реализации основных средств, числившихся на балансе, на сумму 100 000 р. (в том числе НДС 15 254 р.);
- приобретены ценные бумаги на сумму 700 000 р.;

- получена выручка за готовую продукцию на сумму 730 000 р. (в том числе НДС 111 356 р.);
- банковский кредит в сумме 250 000 р., полученный организацией в конце декабря на приобретение основных средств (перечисление денег поставщику не производилось);
- произведена оплата поставщику за сырье и материалы в сумме 130 000 р. (в том числе НДС 1 102 р.);
- выплачены своим акционерам (юридическим лицам, резидентам Российской Федерации) дивиденды в сумме 2 212 р. При этом начисленная сумма дивидендов составила 2 353 р., а удержанный налог на доходы физических лиц – 141 р.;
- произведена оплата поставщику за сырье и материалы в сумме 130 000 р. (в том числе НДС 1 102 р.).

Таблица 5.2

**Оборотная ведомость по счету 50 «Касса»**

Сальдо на начало периода	Д-т 50 «Касса» К-т следующих счетов:	Сумма, р.	К-т 50 «Касса» Д-т следующих счетов	Сумма, р.	Сальдо на конец периода
100					
	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1 000			
	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные»	2 000			
	51 «Расчетные счета»	250	51 «Расчетные счета»	400	
	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	240	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	300	
			75 «Расчеты с учредителями»	2 212	
100		3 490		2 912	678

Таблица 5.3

**Оборотная ведомость по счету 51 «Расчетные счета»**

Сальдо на начало периода	Д-т 51 «Расчетные счета» К-т следующих счетов:	Сумма, р.	К-т 51 «Расчетные счета» Д-т следующих счетов	Сумма, р.	Сальдо на конец периода
4 000					
	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	730 000			

Сальдо на начало периода	Д-т 51 «Расчетные счета» К-т следующих счетов:	Сумма, р.	К-т 51 «Расчетные счета» Д-т следующих счетов	Сумма, р.	Сальдо на конец периода
	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	250 000			
	50 «Касса»	400	50 «Касса»	250	
	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	100 000	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	35 600	
			58 «Финансовые вложения»	700 000	
			60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	130 000	
			70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	100 000	
			68 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе	82 388	
			НДС	16 356	
			Налог на прибыль	53 032	
			НДФЛ	13 000	
			91-2 «Прочие расходы» доходы от участия в других организациях	100	
4 000		1 080 400		1 048 338	36 062

Таблица 5.4

### Оборотная ведомость по счету 52

Сальдо на 01.01.20_	С кредита счета	Сумма, дол. США	По дебету счетов	Сумма, дол. США	Сальдо на 31.12.20_
1 000	62/2, «Расчеты с покупателями и заказчиками»	50 000			
			57 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	25 000	
			71 «Расчеты с подотчетными лицами»	3 000	
1 000		50 000		28 000	23 000



На *втором этапе* осуществляется составление оборотной ведомости движения денежных средств в иностранной валюте в случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте у организации. Оборотная ведомость составляется отдельно по каждому виду валюты. Полученные данные по отдельным расчетам (в случае наличия у предприятия нескольких валютных счетов) суммируются.

Рассматриваемая организация имеет один валютный счет в долларах США. Оборотная ведомость, отражающая движение валюты в долларах США, по этому счету за 20\_\_г. представлена в таблице. Напоминаем, что остаток денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного года отражается в Отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, определенной по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на 31 декабря соответствующего периода (начала или конца отчетного года) (п. 19 ПБУ 23/2011, п. 8 ПБУ 3/2006, пп. 4, 12 ПБУ 4/99). Само движение денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте в ОДДС отражается по курсу на дату совершения операции

Таблица 5.6

**Специальная оборотная ведомость по счету 52 (представленная в рублях)  
для заполнения**

Сальдо на начало периода	Д-т 52 «Валютные счета» К-т следующих счетов:	Сумма, р.	К-т 52 «Валютные счета» Д-т следующих счетов:	Сумма, р.	Сальдо на конец периода
	62/2, «Расчеты с покупателями и заказчиками»				
			60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в пути»		
			71 «Расчеты с подотчетными лицами»		
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>					

На *третьем этапе* объединяются потоки по всем счетам учета денежных средств организации.



	Отчетный год	Пояснения
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги		
в связи с оплатой труда работников		
процентов по долговым обязательствам		
налога на прибыль организаций		
прочие платежи		
<i>Сальдо денежных потоков от текущих операций</i>		
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>		
Поступления – всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива		
прочие платежи		
<i>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</i>		
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>		
Поступления – всего		
в том числе:		
получение кредитов и займов		
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		

	Отчетный год	Пояснения
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов		
прочие платежи		
<i>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</i>		
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>		
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

По строке 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» приводится разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты (абзац 2 п. 19 ПБУ 23/2011).

Значение этой строки представляет собой сальдо курсовых разниц по счетам учета валютных денежных средств и денежных эквивалентов. Отрицательные курсовые разницы в бухгалтерском учете отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», а положительные – по кредиту счета 91, субсчет 91-1 «Прочие доходы». Если отрицательные курсовые разницы превышают положительные, то полученное отрицательное сальдо курсовых разниц указывается по строке 4490 в круглых скобках.

### **Практическое задание 5.3. Вертикальный, горизонтальный и коэффициентный анализ Отчета о движении денежных средств**

Вертикальный и горизонтальный анализ осуществляется на основе самостоятельно разработанных таблиц, где в обязательном порядке должна быть рассчитана структура притоков и оттоков денежных средств по всем видам деятельности, а также структура внутри каждого вида деятельности, структура сальдо денежных потоков (чистых денежных потоков), а также их динамика.



Таблица 5.9

## Вертикальный и горизонтальный анализ отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	Динамика денежных потоков				Структура денежных потоков							
	За предыдущий период	За отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста	Доля притока денежных средств от отдельных операций в общем притоке дс		Доля оттока дс в общем оттоке дс		Доля сальдо денежного потока в общем сальдо денежного потока за отчетный период		Доля поступлений и платежей в поступлениях и платежах по различным видам деятельности	
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>												
Поступления – всего											100	100
в том числе:												
от продажи продукции, товаров, работ и услуг												
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей												
от перепродажи финансовых вложений												
прочие поступления												
Платежи – всего											100	100
в том числе:												
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги												
в связи с оплатой труда работников												
процентов по долговым обязательствам												
налога на прибыль организаций												
прочие платежи												
<i>Сальдо денежных потоков от текущих операций</i>												
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>												
Поступления – всего											100	100
в том числе:												

Наименование показателя	Динамика денежных потоков				Структура денежных потоков							
	За предыдущий период	За отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста	Доля притока денежных средств от отдельных операций в общем притоке дс		Доля оттока дс в общем оттоке дс		Доля сальдо денежного потока в общем сальдо денежного потока за отчетный период		Доля поступлений и платежей в поступлениях и платежах по различным видам деятельности	
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)												
от продажи акций других организаций (долей участия)												
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)												
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях												
прочие поступления												
Платежи – всего											100	100
в том числе:												
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов												
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)												
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам												
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива												
прочие платежи												

Наименование показателя	Динамика денежных потоков				Структура денежных потоков							
	За предыдущий период	За отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста	Доля притока денежных средств от отдельных операций в общем притоке дс		Доля оттока дс в общем оттоке дс		Доля сальдо денежного потока в общем сальдо денежного потока за отчетный период		Доля поступлений и платежей в поступлениях и платежах по различным видам деятельности	
<i>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</i>												
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>												
Поступления – всего											100	100
в том числе:												
получение кредитов и займов												
денежных вкладов собственников (участников)												
от выпуска акций, увеличения долей участия												
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.												
прочие поступления												
Платежи – всего											100	100
в том числе:												
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников												
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)												
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов												
прочие платежи												
<i>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</i>												

Наименование показателя	Динамика денежных потоков				Структура денежных потоков								
	За предыдущий период	За отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста	Доля притока денежных средств от отдельных операций в общем притоке дс		Доля оттока дс в общем оттоке дс		Доля сальдо денежного потока в общем сальдо денежного потока за отчетный период		Доля поступлений и платежей в поступлениях и платежах по различным видам деятельности		
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>										100	100		
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>													
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>													
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю													
<b>Всего поступлений по операциям</b>					<b>100</b>	<b>100</b>							
<b>Всего платежей по операциям</b>					<b>100</b>	<b>100</b>							

Коэффициентный анализ проводится на основе информации, предоставленной в таблице.

Таблица 5.10

### Коэффициентный анализ отчета о движении денежных средств

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
Коэффициент денежного содержания продаж	Денежные поступления от продаж / Выручка	При определении денежного содержания продаж (Gross Cash Flow from Operations to Sales) необходимо учесть, что валовые текущие денежные поступления (Cash Receipts) могут поступать в счет прошлых продаж в кредит	Н.И. Ольшеванникова
Денежная рентабельность продаж	Операционный денежный поток (сальдо денежных потоков от текущей деятельности) / Выручка	Денежная рентабельность продаж (Cash Return on Sales) показывает чистый операционный денежный приток на единицу продаж (после учета всех связанных с продажами в текущем периоде денежных оттоков).	

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
		Такой показатель полезно сопоставить с традиционной бухгалтерской операционной маржой	
Денежное содержание операционной маржи	Операционный денежный поток (сальдо денежных потоков от текущей деятельности) / Операционная прибыль (прибыль от продаж)	Денежное содержание операционной маржи может быть рассчитано как отношение денежной рентабельности продаж к операционной марже, помноженное на 100 %, или как отношение чистого операционного денежного потока к операционной прибыли, помноженное на 100 %. Данный коэффициент может быть выше 100 %, поскольку прибыль включает неденежные расходы, в первую очередь амортизацию	
Денежное содержание чистой прибыли	Чистый денежный поток от операционной деятельности (сальдо денежных потоков от текущей деятельности) / Чистая прибыль	Наряду с представленным выше коэффициентом рекомендуется сопоставлять чистый денежный поток от операционной деятельности с чистой прибылью. Коэффициент денежного содержания чистой прибыли показывает, в какой степени чистая прибыль облечена в форму реальных денег, а в какой – в форму записей на бумаге	
Операционный денежный поток к EBITDA	Чистый денежный поток от операционной деятельности (сальдо денежных потоков от текущей деятельности) / EBITDA	Данный показатель (CF <sub>О</sub> toEBITDA) показывает реальное денежное наполнение операционной прибыли до уплаты процентов и вычета амортизации. Помочь он может в оценке качества показателей прибыли с восстановленной амортизацией, применяемой многими компаниями для предоставления инвесторам своей операционной результативности	
Коэффициент «Деньги / Выручка»	Денежные средства и денежные эквиваленты + Легкорезализуемые ценные бумаги / Выручка	Для оценки достаточности или избыточности величины денежных средств часто используется коэффициент «Деньги/Выручка» (Cash/Sales Ratio). Он сопоставляется со средним уровнем по отрасли или с практикой лучших компаний. Такой подход, однако, довольно условен. Потребность в денежных средствах зависит не только от размеров выручки компании, но и от величины финансового рычага, инвестиционных планов компании и многих других параметров	
Коэффициент избыточности денежных средств	Денежные средства и денежные эквиваленты + Легкорезализуемые ценные бумаги / Неотложные платежи + Запланированные капитальные затраты	Избыточные денежные средства можно попытаться выявить и с помощью отношения наиболее ликвидных средств, к величине неотложных платежей компании в предстоящем периоде. Если значение данного коэффициента больше 1, то компания обладает избыточными денежными средствами	

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
Коэффициент «Денежный поток к совокупному долгу»	Чистый денежный поток от операционной деятельности (сальдо денежных потоков от текущей деятельности) / Совокупный долг	Показатель, обратный этому коэффициенту, можно назвать «Совокупный долг к годовому денежному потоку». Он может использоваться для оценки кредитного положения компании рейтинговыми агентствами и специалистами по кредитованию юридических лиц в банках. Показывает запас времени, которое потребуется для выплаты долга при условии, что на его погашение будет направлен весь операционный денежный поток. Чем ниже значение такого обратного коэффициента, тем лучше	
Коэффициент денежного покрытия долга	Чистый поток денежных средств от текущей деятельности (сальдо денежных потоков от текущих операций) – Дивиденды / Совокупный долг	Коэффициент денежного покрытия долга (Cash/Debt Coverage) – аналог вышеприведенного коэффициента. Отличие состоит в том, что в числителе из операционного денежного потока вычитаются дивиденды (которые часто являются обязательными платежами). Коэффициент показывает возможность компании расплатиться по долгам, соблюдая заявленные параметры дивидендной политики	
Период выплаты долга	Совокупный долг / Чистый денежный поток от текущей деятельности (ЧДПТД) – Дивиденды	Коэффициент «Период выплаты долга» (Years Debt) является обратным коэффициенту денежного покрытия долга. Показывает количество лет, в течение которых компания сможет расплатиться со своим долгом, не забывая выплачивать дивиденды акционерам. Это более простой способ выражения информации, выдаваемой коэффициентом денежного покрытия долга	
Коэффициент денежной рентабельности активов CROA и собственного капитала CROE	ЧДПТД (включая проценты и налоги) / Среднегодовая валюта баланса (Total Assets) или среднегодовая величина собственного капитала (Total Equity)	Может служить альтернативой стандартным коэффициентам ROA и ROE. Отражает, сколько рублей положительного чистого денежного потока по текущей деятельности приходится на 1 р. активов или собственного капитала. Следует учитывать, что отрицательный чистый денежный поток в течение нескольких периодов будет отражать отрицательные тенденции предприятия, которые могут сигнализировать о сокращении основных видов деятельности	
Коэффициент достаточности потока денежных средств	Чистый поток денежных средств от текущей деятельности / (приобретение внеоборотных активов + рост запасов + выплата дивидендов)	Отражает уровень достаточности денежных средств, полученных предприятием в результате текущей деятельности для покрытия расходов капитального и финансового характера в том числе, т.е. степень соответствия чистого денежного потока от текущей деятельности изменению разных видов ресурсов. При отрицательном чистом денежном по-	Т.В. Воронченко

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
		токе от текущей деятельности данный показатель рассчитывать не следует. Если данный показатель больше 1, то	
Коэффициент реинвестирования денежных средств	(Чистый поток денежных средств от текущей деятельности – выплата дивидендов) / (Внеоборотные активы + оборотные активы – краткосрочные обязательства))	Измеряет долю инвестирования денежных средств в активы предприятия. Если значение данного показателя больше 1, то предприятию достаточно денежных средств, генерируемых текущей деятельностью для расширения производства, при этом, не затрагивая интересы собственников, т.е. продолжая выплачивать им дивиденды	
Коэффициент текущей платежеспособности	Общая величина поступления денежных средств по текущей деятельности (поступления – всего) / общая величина денежных средств использованных на текущую деятельность (платежи – всего)	Значение данного коэффициента дает представление о возможности организации генерировать необходимую величину денежных средств по текущей деятельности для поддержания текущей платежеспособности, обеспечивающей данную текущую деятельность предприятия. Положительным значение является в том случае если коэффициент больше 1	Н.В. Климова
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	Чистый денежный поток по текущей деятельности / (Выплаты по кредитам и займам + прирост (снижение) остатка материальных оборотных активов + дивиденды, выплаченные собственникам организации)	Определяет достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока с учетом финансируемых потребностей. Расчет данного показателя возможен в том случае, если сальдо денежных потоков от текущих операций является положительной величиной. Оптимальным значением считается значение коэффициента больше 1. В этом случае может идти речь о достаточности финансовых ресурсов, формируемых в рамках основной деятельности для финансирования текущих потребностей. Значение меньше 1 возможно только в краткосрочные периоды	
Коэффициент эффективности денежных потоков в анализируемом периоде	Чистый денежный поток по текущей деятельности / отток денежных средств (платежи – всего по всем операциям)	Считается одним из обобщающих показателей эффективности денежных потоков. Чем больше рублей ЧДПТД приходится на 1 р. оттока всех денежных средств, тем более устойчивая ситуация наблюдается на предприятии. Стремление данного показателя к 1 возможно при условии положительной величины чистого денежного потока по текущей деятельности и незначительных оттоков денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности	
Коэффициент реинвестирования денежных	(Чистый денежный поток по текущей деятельности дивиденды) / прирост внеоборотных активов, связанный с	Данный показатель принято считать частным показателем эффективности денежного потока. В данном случае происходит сравнение положительного денежного потока от текущей деятельности освобожденного	

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
ных потоков	произведенными организацией затратами за период	от выплаченных дивидендов с осуществлением затрат капитального характера. Оценивается возможность использования чистого денежного потока, генерируемого в процессе текущей деятельности для расширения производства за счет приобретения или достройки внеоборотных активов	
Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности	Прибыль от продаж (данные отчета о прибылях и убытках) / чистый денежный поток по текущей деятельности	Данный показатель отражает влияние денежных потоков на прибыль. Чистый денежный поток по текущей деятельности и прибыль от продаж могут иметь как положительное значение (прибыль и приток), так и отрицательное (убыток и отток). Исходя из этого интерпретация данного коэффициента должна учитывать сочетание данных знаков	
Доля денежных средств в выручке	Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг (ОДДС) / Выручку (Отчет о прибылях и убытках)	Чем выше удельный вес денежных средств в выручке, тем прозрачнее деятельность организации и эффективнее ее менеджмент; выше ликвидность и финансовая устойчивость; хорошая конкурентоспособность продукции. Однако в данном случае необходимо учитывать одно допущение. В Отчете о прибылях и убытках выручка отражается на момент ее признания, тогда как в ОДДС – по мере ее поступления, что в большинстве организаций не совпадает	
Обеспеченность денежными средствами	((Средняя величина денежных средств + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) / Платежи по текущей деятельности) * 365	Характеризует достаточность денежных средств и высоколиквидных активов, а также дебиторской задолженности осуществлять текущие платежи. Данный показатель отличается от классических коэффициентов платежеспособности, поскольку используется значение не текущей задолженности по бухгалтерскому балансу, а платежи по текущей деятельности из ОДДС	
Интервал самофинансирования	(Средняя величина денежных средств / Платежи по текущей деятельности) * 365	Характеризует достаточность денежных средств осуществлять текущие платежи	
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для финансиро-	Чистый денежный поток по текущей деятельности (сальдо денежных потоков от текущих операций) / Платежи по инвестиционной деятельности	Показатель характеризует, сколько рублей чистого денежного потока приходится на один рубль оттока по инвестиционной деятельности. Можно сделать выводы о возможности использования денежных средств, генерируемых в рамках текущей деятельности, на осуществление инвестиционной деятельности	



Наименование коэффициента	Алгоритм расчета Значение показателя за 2 года	Интерпретация	Автор
вания инвестиционной деятельности			
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств	Чистый денежный поток по текущей деятельности (сальдо денежных потоков от текущих операций) / Платежи по финансовой деятельности	Показатель характеризует, сколько рублей чистого денежного потока приходится на 1 р. оттока по финансовой деятельности. Можно сделать выводы о возможности использования денежных средств, генерируемых в рамках текущей деятельности на погашение обязательств, сформированных в рамках финансовой деятельности	

## **ТЕМА 6. ПОЯСНЕНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ: СОДЕРЖАНИЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ**

### **Практическое задание 6.1. Методика финансового анализа с целью написания пояснений к годовой бухгалтерской отчетности**

По предлагаемой методике финансового анализа проанализировать годовую отчетность предприятия, сделать выводы для включения их в пояснения к годовой бухгалтерской отчетности.

#### **Методические рекомендации.**

Методика финансового анализа для написания пояснений в письменной форме носит рекомендательный характер, поскольку нормативного документа, регламентирующего данный вопрос, нет. Однако следует учитывать, что при разработке методики финансового анализа для написания пояснений к годовой бухгалтерской отчетности следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- Бухгалтерская отчетность организаций ПБУ 4/99. Приказ Минфина от 6 июля 1999 г. № 43н;
- О формах бухгалтерской отчетности организации. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2010 г. № 66н.

Так, в абзаце 19 приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» отмечается: «При изложении в пояснительной записке основных показателей деятельности, характеризующих качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины в случае необходимости следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей (рентабельность, доля собственных оборотных средств и пр.).»

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом. Также следует обратить внимание на оценку положения организации на рынке ценных бумаг и причины имевших место негативных явлений.

При оценке финансового положения на долгосрочную перспективу приводится характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов и пр. Дается характеристика динамики инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций.

Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая

наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации, и иная информация; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий, природоохранных мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей бухгалтерской отчетности».

Таблица 6.1

**Методика анализа финансовой отчетности при написании пояснений к годовой бухгалтерской отчетности**

Показатели	Формула для расчета	Пояснения
<i>1. Основные показатели деятельности предприятия*</i>		
Доля внеоборотных активов	Внеоборотные активы / Итог актива баланса	Зависит от отраслевой принадлежности предприятия
Доля оборотных активов	Оборотные активы / Итог актива баланса	Характеризует степень мобильности предприятия
Доля активной части основных средств**	Стоимость активной части основных средств / Стоимость основных средств	Показывает, насколько фондоемко предприятие с точки зрения активной части основных средств. Может характеризовать мобильность предприятия
Коэффициент износа основных средств**	Общая сумма износа основных средств / Первоначальная стоимость основных средств	Уточняет степень изношенности основных средств
Коэффициент обновления основных производственных фондов**	Производственные фонды, введенные в отчетном периоде / Производственные фонды на конец года	Характеризует долю новых основных производственных в составе всех фондов на конец года. Можно назвать коэффициентом новизны
Коэффициент выбытия основных производственных фондов**	Производственные фонды, выбывшие в отчетном периоде / Производственные фонды на начало года	Обратная величина данного коэффициента характеризует фактический срок службы производственных фондов = 1 / Коэффициент выбытия
Рентабельность активов (Экономическая рентабельность)	Прибыль до налогообложения / Итог актива баланса (Имущество предприятия)	Если данный показатель увеличивается, то повышается эффективность использования всего имущества
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка	Если рентабельность продаж увеличивается, то повышается деловая активность предприятия и наоборот
<i>2. Характеристика финансового состояния предприятия на краткосрочную перспективу</i>		
Коэффициент текущей ликвидности*	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Допустимое значение – 1. Нормальное значение, указываемое в литературе, $\geq 2$

Показатели	Формула для расчета	Пояснения
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами*	$(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Оборотные активы}$	Характеризует долю собственных оборотных средств во всех оборотных средствах предприятия. Нормальное значение не менее 0,10. Фактическое значение данного коэффициента в значительной степени зависит от технологических особенностей производства
Коэффициент восстановления платежеспособности*	$((\text{Коэффициент текущей ликвидности на конец года} + \frac{6}{t} (\text{коэффициент текущей ликвидности на конец года} - \text{коэффициент текущей ликвидности нормативный})) / 2$	Данный показатель рассчитывается в том случае, если коэффициент текущей ликвидности < 2 или коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами < 0,1. Значение данного показателя должно быть не менее 1,0, если меньше, то предприятие в течение 6 месяцев не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность. $t$ – продолжительность анализируемого периода, мес.; 2 – нормативное значение текущей ликвидности
Коэффициент утраты платежеспособности*	$((\text{Коэффициент текущей ликвидности на конец года} + \frac{3}{t} (\text{коэффициент текущей ликвидности на конец года} - \text{коэффициент текущей ликвидности нормативный})) / 2$	Данный показатель рассчитывается в том случае, если коэффициент текущей ликвидности $\geq 2$ или коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $\geq 0,1$ . Значение данного показателя должно быть не менее 1,0, если меньше, то предприятие в течение 3 месяцев имеет реальную возможность утратить платежеспособность. $t$ – продолжительность анализируемого периода, мес.; 2 – нормативное значение текущей ликвидности
Наличие денежных средств на счетах в банках**	Абсолютное значение. Сумма остатков денежных средств на счетах предприятия	Показатель, характеризующий платежеспособность предприятия. Рассматривается во взаимосвязи с другими показателями платежеспособности. Однако с точки зрения финансового менеджмента отрицательно характеризует работу предприятия
Доля просроченной дебиторской задолженности**	Просроченная дебиторская задолженность на конец года / Дебиторская задолженность на конец года	Характеризует работу предприятия с дебиторами. Увеличение показателя в динамике может отрицательно сказаться на работе предприятия

Показатели	Формула для расчета	Пояснения
Доля просроченной кредиторской задолженности**	Просроченная кредиторская задолженность на конец года / Кредиторская задолженность на конец года	Если показатель увеличивается в динамике, то у предприятия может наступить риск неудовлетворительной структуры баланса, несостоятельности и зависимости от кредиторов
Доля не погашенных в срок кредитов и займов**	Не погашенные в срок кредиты и займы / Общая сумма кредитов и займов (можно рассматривать среднее значение)	Характеризует увеличение зависимости предприятия от заемных источников финансирования. Снижает кредитный рейтинг
Наличие штрафных санкций**	Общая сумма уплаченных предприятием штрафных санкций	Характеризует уровень работы менеджмента предприятия. Наличие ответственности за некачественное исполнение работы
<i>3. Оценка финансового положения на долгосрочную перспективу</i>		
<i>Структура источников средств</i>		
Коэффициент собственности (финансовой независимости)*	Собственный капитал / Итог баланса	Характеризует удельный вес собственных средств общей сумме источников финансирования. Нормальное значение $\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости*	Заемный капитал / Итог баланса	Характеризует удельный вес заемных источников в общей сумме источников финансирования. Нормальное значение $\leq 0,5$ . Это обратный показатель коэффициента собственности
Коэффициент финансирования (коэффициент соотношения собственного и заемного капитала)*	Собственный капитал / Заемный капитал	Может зависеть от отраслевых особенностей и уровня инфляции. Нормальное значение $\geq 1$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств*	Заемный капитал / Собственный капитал	Характеризует размер заемного капитала на каждый рубль собственного капитала. Показатель, обратный коэффициенту финансирования. Рост показателя свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних источников финансирования
<i>Долгосрочные финансовые вложения</i>		
Динамика долгосрочных финансовых вложений	Абсолютное значение в динамике	Характеризует уровень иммобилизации средств предприятия. Рассматривается во взаимосвязи с показателем эффективности долгосрочных финансовых вложений
Эффективность долгосрочных финансовых вложений	Доход от ДФВ / Общий размер ДФВ	Данный показатель рекомендуется сравнивать с рентабельностью продаж

Показатели	Формула для расчета	Пояснения
<i>Характеристика деловой активности предприятия</i>		
Коэффициент общей оборачиваемости имущества (оборачиваемость активов)	Выручка / средняя величина имущества предприятия за отчетный период	Характеризует скорость оборота (количество оборотов за период) всего имущества предприятия. Если повышается общая оборачиваемость активов, то увеличивается общая ресурсоотдача имущества
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (оборотных активов)	Выручка / Средняя величина оборотных активов за отчетный период	Характеризует оборачиваемость оборотных средств предприятия. Увеличение количества оборотов за отчетный период является положительной тенденцией
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности)	Выручка / Средняя величина дебиторской задолженности за отчетный период	Характеризует политику работы предприятия с дебиторами (расширение или снижение коммерческого кредита). Если коэффициент увеличивается, то повышается оборачиваемость кредиторской задолженности. В финансовом менеджменте сравнивают этот показатель с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов (готовой продукции)	Выручка / Средняя величина материальных запасов (готовой продукции) за отчетный период	Характеризует уровень использования запасов. Если показатель снижается, то ухудшается уровень их использования

\* Показатели с большой корреляционной зависимостью. При анализе возможно использование одного из показателей.

## ТЕМА 7. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В АУДИТЕ

### Практическое задание 7.1. Возможности финансового анализа в оценке непрерывности деятельности организации

Методика финансового анализа включает в себя:

1. Перечень абсолютных и относительных показателей финансового анализа, определяемый его целями.
2. Формулы или порядок расчета показателей финансового анализа.
- 3 Критерии, нормативы или границы результатов финансового анализа, которые могут быть закреплены законодательно, заимствованы из теории, рассчитаны на основе среднеотраслевых показателей.
4. Интерпретацию результатов финансового анализа.

Аналитические процедуры в аудиторской деятельности применяются на всех этапах осуществления аудиторской проверки, а именно:

- в процессе планирования аудиторской проверки;
- в ходе непосредственного сбора доказательств;
- на завершающей стадии аудита.

Цель применения аналитических процедур на различных стадиях (этапах) аудита меняется:

Так, при планировании аудиторской проверки финансовый анализ проводится с целью:

- понимания деятельности аудируемого лица и выявления областей возможного риска;
- использование аналитических процедур может указать на особенности деятельности аудируемого лица, ранее неизвестные аудитору, и помочь ему при определении характера, временных рамок и объема других аудиторских процедур.

Кроме этого, аудитору необходимо дать предварительную характеристику финансового состояния предприятия с тем, чтобы охарактеризовать его текущее состояние и сделать прогноз его функционирования на перспективу.

При разработке методики следует также иметь в виду, что «важнейшей целью аудита, наряду с подтверждением достоверности отчетности с точки зрения бухгалтерского учета, становится оценка достоверности отчетности с позиций ее экономического содержания, оценка допущения непрерывности деятельности организации, а также оценка эффективности ведения дел руководством организации (аудит эффективности)».

При осуществлении аудита, а также при рассмотрении результатов аудиторских проверок следует учитывать, что в ходе аудита должна рассматриваться не только прошлая деятельность организации, в результате чего подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, к аудиту, нацеленному на будущее, оценивающему допущение непрерывности деятельности хозяйствующего субъекта и эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.

Одним из важнейших элементов оценки непрерывности деятельности организации является оценка финансовых признаков, которая проводится с использованием методов анализа финансового состояния.

Предлагаемая систематизация коэффициентов для оценки каждого финансового признака, поможет аудитору с большей степенью уверенности оценить соблюдение принципа непрерывности деятельности организации.

Из всех бухгалтерских принципов допущение непрерывности деятельности организации является одним из основных для подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и имеет для аудиторов особое значение.

В официальных документах – ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»<sup>1</sup> – этот принцип сформулирован следующим образом: «Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке».

Данный принцип закреплен в международных стандартах финансовой отчетности, которыми устанавливается, что «финансовая отчетность обычно составляется на основе допущения, что компания действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности».

«В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности обычно предполагается, что аудируемое лицо будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что аудируемое лицо сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности». Аналогичное определение дается и в международном стандарте аудита ISA 570 «Непрерывность деятельности».

Необходимо перечислить ряд признаков, которые могут свидетельствовать о сомнениях в возможности продолжения деятельности организации в течение длительного времени. На наш взгляд, при оценке соблюдения принципа непрерывности деятельности аудитору в первую очередь следует разделить эти признаки на количественные, которые можно измерить, и качественные, не подлежащие количественной оценке. На втором этапе необходимо оценить существенность их влияния на деятельность хозяйствующего субъекта (табл. 7.1).

---

<sup>1</sup> Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н.



**Оценка признаков несоблюдения принципов непрерывности  
деятельности организации**

Признаки	Существенность влияния на соблюдение принципа		
	Значительное	Среднее	Незначительное
<i>Количественные</i>			
Отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных требований в отношении чистых активов			
Привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов			
Существенное отклонение значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение аудируемого лица, от нормальных (обычных) значений			
Неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки			
Неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций			
Значительные убытки от основной деятельности			
Трудности с соблюдением условий договора о займе			
Задолженность по выплате или прекращение выплаты дивидендов			
Экономически нерациональные долговые обязательства			
Признаки банкротства, установленные законодательством РФ			
Проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит значимых средств производства			
Существенный объем продажи сырья и материалов, сравнимый с объемом выручки от реализации продукции (работ, услуг) или превышающий его			
Несоблюдение требований в отношении формирования уставного капитала аудируемого лица, установленных законодательством РФ			
<i>Качественные</i>			
Изменение схемы оплаты товара (выполненных работ, оказанных услуг) поставщикам на условиях коммерческого кредита или рассрочки платежа по сравнению с расчетами по мере поставки товара (выполнения работ, оказания услуг)			
Увольнение основного управленческого персонала без должной его замены			
Потеря рынка сбыта, лицензии или основного поставщика			
Существенная зависимость от успешного выполнения конкретного проекта			
Судебные иски против аудируемого лица, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, невыполнимым для данного лица			

Признаки	Существенность влияния на соблюдение принципа		
	Значительное	Среднее	Незначительное
Внесение изменений в законодательство или изменение политической ситуации			

Указанный перечень признаков не окончателен. Кроме того, наличие одного или нескольких признаков не всегда выступает достаточным доказательством неприменимости допущения непрерывности деятельности при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

Аудитор оценивает влияние качественных признаков, руководствуясь своим профессиональным мнением.

При оценке количественных признаков рассчитывается ряд финансовых коэффициентов. Как видно, к количественным признакам относятся практически все финансовые и ряд производственных признаков. При этом одним из важнейших элементов оценки непрерывности деятельности организации является оценка финансовых признаков, это типично аналитическая задача и по формулировке, и по методам решения.

Данная оценка проводится с использованием процедур и показателей анализа финансового состояния.

В современной экономической литературе нет однозначного подхода к содержанию и методам анализа финансового состояния. Причиной является то, что авторы по-разному определяют систему показателей для оценки финансового состояния, используется не всегда унифицированная терминология и методика расчета. Все это значительно усложняет и процесс анализа, и объективность оценки его результатов. Для устранения этих проблем необходимо в первую очередь опираться на официально принятые документы: Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденные Приказом ФСФО России от 23.01.2001 г. № 16; Правила проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367; Методика проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций, утвержденная Приказом Минэкономразвития России от 21.04.2006 г. № 104.

По нашему мнению, для выполнения допущения о непрерывности деятельности организации представленных показателей достаточно. Однако для удобства использования в ходе аудита на следующем этапе необходимо провести их систематизацию, где для оценки каждого финансового признака, свидетельствующего о несоблюдении принципа непрерывности деятельности, следует рассчитать соответствующие коэффициенты. Аудитор, применяя данную систему показателей, с большей степенью уверенности сможет оценить соблюдение допущения непрерывности деятельности организации (табл. 7.2).

**Методика анализа финансовых признаков, свидетельствующих о несоблюдении принципов непрерывности деятельности организации**

Финансовые признаки	Финансовые показатели	Алгоритм расчета показателей (аналитические процедуры) Информационное обеспечение	Интерпретация показателя	Последствия
Отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных требований в отношении чистых активов	Чистые активы $\leq$ Уставный капитал $\leq$ Минимальный размер уставного капитала	Активы, принимаемые к расчету, – пассивы, принимаемые к расчету	Сумма чистых активов и их доля в общей валюте баланса являются важными показателями, характеризующими структуру капитала и определяющими устойчивость предприятия. При этом следует принимать во внимание, что величина чистых активов довольно условна, поскольку рассчитана по данным бухгалтерского баланса, в котором активы отражаются не по рыночным, а по учетным ценам. Тем не менее величина их должна быть больше уставного капитала. Если размер чистых активов окажется меньше уставного капитала, то общество должно объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала	При выполнении данного соотношения организация подлежит ликвидации
Среднемесячная выручка	Среднемесячная выручка К1	$K1 = \text{Валовая выручка организации (оплаченная)} / T$ , где T – количество месяцев в рассматриваемом отчетном периоде	Характеризует объем доходов организации за рассматриваемый период и определяет основной финансовый ресурс организации, который используется для осуществления хозяйственной деятельности, в том числе для исполнения обязательств перед фискальной системой государства, другими организациями, своими работниками	Показатель в динамике должен расти. Используется для расчета других аналитических показателей
1. Привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы	Степень платежеспособности общая (К4) Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (К5)	$K4 = \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Среднемесячная выручка}$ $K5 = \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Среднемесячная выручка}$	$K4$ характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами $K5$ характеризует объемы заемных средств и сроки возможного погашения задолженности перед коммерческими банками	Перекося структуры долгов в сторону товарных кредитов от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фис-

Финансовые признаки	Финансовые показатели	Алгоритм расчета показателей (аналитические процедуры) Информационное обеспечение	Интерпретация показателя	Последствия
вы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов 2. Экономически нерациональные долговые обязательства 3. Трудности соблюдения условий договора о займе		косрочные займы и кредиты / Среднемесячная выручка		кальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательного характеризует хозяйственную деятельность организации
Значительные убытки от основной деятельности	Сравнение показателей прибыли (убытка) от продаж за отчетный и предыдущие периоды		Характеризует отрицательный результат основной деятельности, где расходы значительно превышают доходы	Постоянно формируемые убытки от основной деятельности могут отрицательно сказаться на ее продолжении
Неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки	Коэффициент задолженности другим организациям (К6)	К6 = Кредиторская задолженность другим организациям / Среднемесячная выручка	К6 характеризует объемы заемных средств и сроки возможного погашения задолженности организации перед другими организациями.	Эти показатели определяют, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими

Финансовые признаки	Финансовые показатели	Алгоритм расчета показателей (аналитические процедуры) Информационное обеспечение	Интерпретация показателя	Последствия
	Коэффициент задолженности фискальной системе (K7)	K7 = Кредиторская задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами / Среднемесячная выручка	K7 характеризует объемы заемных средств и сроки возможного погашения задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данном отчетном периоде, если всю выручку направлять на расчеты с кредиторами
Задолженность по выплате или прекращение выплаты дивидендов	Коэффициент внутреннего долга (K8)	K8 = Внутренняя кредиторская задолженность / Среднемесячная выручка	Характеризует объемы заемных средств и сроки возможного погашения задолженности организации перед персоналом, а также сюда входят показатели доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и прочих краткосрочных обязательств организации	
Неспособность обеспечивать финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций	Коэффициент инвестиционной активности (K21)	K21 = Незавершенное строительство + Доходные вложения в материальные ценности + Долгосрочные финансовые вложения / Внеоборотные активы	Характеризует инвестиционную активность и определяет объем средств, направленных организацией на модификацию и усовершенствование собственности и на финансовые вложения в другие организации	
Существенное отклонение значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение аудируемого лица, от нормальных	Степень платежеспособности по текущим обязательствам (K9)	K9 = Краткосрочные обязательства за исключением доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов / Среднемесячная выручка	Характеризует ситуацию с текущей платежеспособностью организации, объемами ее краткосрочных заемных средств и сроками возможного погашения текущей задолженности организации перед ее кредиторами	Если степень платежеспособности по текущим обязательствам меньше или равна 6 месяцам и (или) коэффициент текущей ликвидности больше или равен 1, то данное
	Коэффициент текущей ликвидности	Определяется как отношение ликвидных	Характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности	

Финансовые признаки	Финансовые показатели	Алгоритм расчета показателей (аналитические процедуры) Информационное обеспечение	Интерпретация показателя	Последствия
(обычных) значений	(Ктл)	активов к текущим обязательствам должника	и своевременного погашения обязательств	предприятие относится к группе предприятий, не имеющих финансовых ресурсов для обеспечения своей платежеспособности Изменение данных показателей (К9, К10) за анализируемый период свидетельствует о снижении уровня ликвидности активов или о росте убытков организации. К11–К13 определяют степень обеспеченности хозяйственной деятельности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости
	Коэффициенты К4–К8	См. выше		
	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (К10)	К10 = Оборотные активы/Краткосрочные обязательства	Показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами организации, характеризует платежные возможности организации при условии погашения всей дебиторской задолженности (в том числе «невозвратной») и реализации имеющихся запасов (в том числе неликвидов)	
	Собственный капитал в обороте (К11)		Наличие собственного капитала в обороте (собственных оборотных средств) является одним из важных показателей	
	Доля собственного капитала в оборотных средствах (Коэффициент обеспеченности собственными средствами К12)	К12 = Собственный оборотный капитал / Оборотные активы предприятия	Характеризует соотношение собственных и заемных оборотных средств и определяет степень обеспеченности хозяйственной деятельности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости	
	Коэффициент автономии (финансовой независимости) (К13)	К13 = Собственный капитал (капитал и резервы) / итог баланса (все имущество предприятия)	Определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования), характеризует соотношение собственного и заемного капитала организации	

Финансовые признаки	Финансовые показатели	Алгоритм расчета показателей (аналитические процедуры) Информационное обеспечение	Интерпретация показателя	Последствия
	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (K14)	$K14 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Среднемесячная выручка}}$	Оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы	
	Коэффициент оборотных средств в производстве (K15)	$K15 = \frac{\text{Запасы за исключением товаров отгруженных} + \text{НДС по приобретенным ценностям}}{\text{Среднемесячная выручка}}$	Характеризует структуру оборотных активов организации, оборачиваемость товарно-материальных запасов. Значения данного показателя определяются отраслевой спецификой производства, характеризуют эффективность производственной и маркетинговой деятельности организации	
	Коэффициент оборотных средств в расчетах (K16)		Характеризует структуру оборотных активов организации, определяет скорость обращения оборотных активов организации, не участвующих в непосредственном производстве, определяет средние сроки, на которые выведе-	
	Рентабельность оборотного капитала (K17)	$K17 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Оборотные активы}}$	Отражает эффективность использования оборотного капитала организации, определяет, сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы	
	Рентабельность продаж (K18)	$K18 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}}$	Отражает соотношение прибыли от реализации продукции и дохода, полученного организацией в отчетном периоде, определяет, сколько рублей прибыли получено организацией в результате реализации продукции на один рубль выручки	

## ТЕМА 8. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

### Практическое задание 8.1. Расчет уровня существенности

По двум предлагаемым методикам рассчитать уровень существенности, выбрать наиболее приемлемый вариант и включить размер максимально допустимой ошибки в текст договора.

Уровнем существенности принято считать максимально допустимый уровень ошибки в бухгалтерской отчетности, который не влияет на достоверность годовой бухгалтерской отчетности и не влияет на правильность решений внешних пользователей, которые принимают управленческие решения, основываясь на информации, заключенной в данной годовой бухгалтерской отчетности.

Для целей практической работы предлагается два варианта методики расчета уровня существенности.

Рассматривая уровень существенности следует иметь в виду, что, проводя аудиторскую проверку, аудитор должен быть уверен, что представленная финансовая отчетность не содержит существенных искажений и дает правдивое отражение положения дел в организации.

Оценка достоверности финансовой отчетности только в аспекте существенности вызвана вынужденной необходимостью проведения аудиторских проверок выборочно. Аудитору следует оценивать существенность при:

- определении характера, сроков и объема аудиторских процедур;
- оценке последствий искажений.

Определение того, что является существенным, представляет собой субъективный процесс, основанный на суждении конкретного аудитора.

Существенность – это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения пользователя этой информации (для акционеров - информация о результатах деятельности, динамике прибыли и реальности активов; для потенциальных инвесторов – информация о финансовой устойчивости, потенциальных изменениях спроса на производимую продукцию, рентабельности вложений и др.).

Оценка того, что является существенным, относится к сфере профессионального суждения и включает в себя как объем (количественная характеристика), так и характер (качественная характеристика) искажений.

С точки зрения качественной характеристики аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят ли или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения от требований нормативных актов.

С точки зрения количественной характеристики аудитор должен оценить, превосходят ли обнаруженные отклонения по отдельности или в сумме тот количественный критерий, который определяется через уровень существенности.

Под уровнем существенности понимается максимально допустимое количество ошибок или искажений, которое может быть в информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, и которое не введет квалифицированного пользователя в заблуждение относительно этой информации. Другими словами,



уровень существенности – это допустимая ошибка бухгалтерской отчетности при проведении аудита.

При определении уровня существенности учитывают, как правило, два фактора: абсолютную и относительную величину ошибки.

Абсолютная величина – это субъективное мнение аудитора о том, что ошибка в определенной сумме может признаваться существенной ввиду значимости суммы, независимо от других обстоятельств.

Относительная величина определяется в процентном соотношении к соответствующей принятой базовой величине.

При разработке метода выбора уровня существенности аудитору необходимо решить как минимум две задачи:

- выбрать показатели бухгалтерской отчетности (так называемые базовые показатели);
- установить значение уровня существенности для них.

На практике используются следующие методы при выборе статей баланса и отчета о финансовых результатах в качестве базовых показателей:

1. Выбор показателей с наибольшей суммой – метод основного массива, который заключается в выборе статей, имеющих наибольший удельный вес (например, в валюте баланса). Такой выбор может быть осуществлен исключением из баланса и отчета о финансовых результатах тех статей, которые признаются несущественными, например те, которые менее уровня существенности валюты баланса. Оставшиеся статьи признаются базовыми показателями.

2. Выбор показателей, характеризующихся наибольшей вероятностью появления в них ошибок, – метод ключевых по риску показателей, который основан на данных о том, что некоторые статьи (обороты по счетам) значительно чаще содержат ошибки, т.е. находятся в зоне риска.

Исходя из практики, можно, например, утверждать, что наиболее часто ошибки возникают при отражении таких операций, как формирование себестоимости или издержек обращения, исчисление НДС и пр. Поэтому их целесообразно выбрать в качестве базовых показателей.

3. Выбор показателей, ошибки или нарушения в которых (даже несущественные) могут вызвать существенные последствия, – метод ключевых по последствиям показателей. Он заключается в выборе таких статей (оборотов по счетам), которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния организации.

Последствия возникают, если операции, отраженные на счетах, содержат ошибки либо совершены с нарушением законодательных и нормативных актов РФ или условий хозяйственных договоров. Это могут быть валютные операции, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.

На практике чаще всего используют комбинации этих методов, выбирая базовые показатели, исходя из их удельного веса в валюте баланса, возможных рисков и последствий.

Аудитор должен принимать во внимание уровень существенности:

- на этапе планирования;
- в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур;
- на этапе завершения аудита.

Существуют два основных метода оценки уровня существенности: оценочный и расчетный.

Оценочный метод заключается в том, что аудитор, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяет, что является существенным, и устанавливает его уровень.

Расчетный метод предполагает количественный расчет величины уровня существенности.

Рассмотрим порядок определения уровня существенности.

Общая абсолютная величина существенности рассчитывается аудитором как процент от основного базового показателя бухгалтерской отчетности – сальдо баланса по состоянию на конец отчетного периода.

Обычно существенной признается общая погрешность в бухгалтерской отчетности, превышающая 4–8 % сальдо баланса в зависимости от объема хозяйственной деятельности в отчетном периоде.

Можно применять любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы. Допускается как единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Значение уровня существенности для конкретной аудиторской проверки должно быть определено на этапе планирования аудиторской проверки. Полученное значение в обязательном порядке фиксируется в общем плане аудита.

Аудитор по мере необходимости в ходе аудита может изменить (скорректировать) значение уровня существенности. Это изменение и новое значение, соответствующие расчеты и обоснования этого изменения должны быть зафиксированы в рабочих документах.

Первый пример определения уровня существенности, на основе расчета пяти показателей (табл. 8.1).

Допускается, что часть показателей включить в таблицу не удастся. Например, предприятие может не иметь прибыли по итогам года либо может иметь небольшую прибыль, которая, по мнению аудитора, с учетом анализа показателей за предыдущие годы не характерна для него.

Предприятие может не иметь выручки от продаж, если это некоммерческое предприятие. Для них вместо показателя «Выручка от продаж» берется показатель «Общие затраты», показатель «Прибыль (убыток)» не используется. В этих случаях в соответствующих графах таблицы ставят прочерк.

Аудитор анализирует числовые значения базовых показателей и решает, отбросить или оставить значения, сильно отклоняющиеся в большую или меньшую сторону от остальных. Допускается корректировка выпадающего значения путем применения коэффициента со значением не более 2.

На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которую можно округлять, но так, чтобы ее значение изменилось не более чем на 20 % в ту или иную сторону от среднего значения.

Данная величина и будет являться единым показателем уровня существенности, который использует аудитор в своей работе.

Процедура нахождения уровня существенности, все арифметические расчеты, усреднения, округления и причины, на основании которых аудитор исключил какие-либо значения из расчетов, отражаются в рабочей документации проверки. Конкретное значение уровня существенности одобряется руководителем аудиторской проверки.

В случае необходимости можно распределить общую сумму существенности сначала между статьями баланса и далее по счетам, остатки по которым формируют соответствующие статьи баланса. При этом существенность, отнесенная на каждый счет бухгалтерского учета, участвующий в формировании конечных балансовых остатков, составит тот же процент от его сальдо, что и общий процент существенности.

По результатам аудиторских процедур величина искажений определяется по сумме искажений как завышающих, так и занижающих статьи и показатели бухгалтерской отчетности. При этом аудитор сравнивает сумму всех обнаруженных ошибок с величиной существенности.

Кроме предлагаемой методики можно предположить, что если проверки проводятся группой аудиторов и каждый аудитор проверяет свою группу статей или счетов, то целесообразно в качестве базовых выбрать большее число показателей.

Определение уровня существенности по элементам бухгалтерской отчетности дает возможность аудитору составить мнение о достоверности отчетности в целом (табл. 8.2). Методика на основе десяти показателей.

Под элементом бухгалтерской отчетности понимается конкретная статья или группа близких по содержанию статей бухгалтерской отчетности.

Критерий существенности в этом случае определяется как к отчетности в целом (суммарная погрешность), так и к значимым статьям бухгалтерской отчетности, поскольку проверить операции за отчетный период по всем счетам бухгалтерского учета с одинаковой тщательностью достаточно сложно и финансово нецелесообразно.

При определении существенных статей баланса следует принимать во внимание как качественные, так и количественные параметры. Например, в качестве базовых показателей можно выбрать внеоборотные активы, собственный капитал, оборотные активы, дебиторская и кредиторская задолженности, выручка от продаж, затраты, прочие доходы и расходы. На российских предприятиях эти статьи, как правило, имеют больший удельный вес в валюте баланса (метод основного массива), кроме того, некоторые статьи находятся в зоне риска или являются ключевыми по последствиям.

Из сложившейся практики были определены нижняя и верхняя границы диапазона критериев для расчета существенности. В каждой конкретной проверке аудитор субъективно выбирает то или иное значение из этого интервала.

Установление диапазонных границ позволяет подойти к расчету уровня существенности более рационально. Все зависит от условий хозяйственной деятельности конкретного предприятия и профессиональной оценки аудитора.

Можно производить расчет по среднему в диапазоне значению, а можно предусмотреть расчет уровня существенности не точечный, а интервальный, то есть уровень существенности будет, например, от 5 до 10 тыс.

Таблица 8.1

**Определение уровня существенности (вариант 1 – пять показателей),  
тыс. р.**

	Значение базового показателя на конец отчетного периода	Критерии, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (2 x 3) : 100	Примечания
1	2	3	4	5
Балансовая прибыль (убыток) предприятия		5		
Выручка (нетто) от продаж		2		
Валюта баланса		2		
Собственный капитал		10		
Общие затраты предприятия		2		
1. Среднее арифметическое столбца 4				
2. Наименьшее значение столбца 4				
% отклонения от среднего значения				
3. Максимальное значение столбца 4				
% отклонения от среднего значения				
4. Принято решение об исключении из расчета среднего показателя столбца 4				
5. Новое среднее арифметическое столбца 4 после принятия решения об исключении				
6. Значение, до которого округляется среднее арифметическое число, тыс. р.				
7. Разница между значением уровня существенности до и после округления (стр. 5 – стр. 6) или (стр. 5 : стр. 6) x 100 – 100)				
8. Принятый уровень существенности для данного предприятия, тыс. р.				

Таблица 8.2

**Определение уровня существенности (вариант 2 – десять показателей),  
тыс. р.**

	Значение базового показателя на конец отчетного периода	Границы диапазона	Критерии, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (2 x 4) : 100	Доля в валюте баланса, %	Примечания
1	2	3	4	5	6	7
Внеоборотные активы		6–10				
Собственный капитал		3–5				
Оборотные активы		3–6				
Дебиторская задолженность		3–6				
Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы		3–7				
Кредиторская задолженность		2–5				
Выручка от продаж		0,5–2				
Затраты		2–4				
Прочие доходы		2–4				
Прочие расходы		2–4				
Среднее арифметическое столбца 5						
Наименьшее значение столбца 5 % отклонения от среднего показателя						
Максимальное значение столбца % отклонения от среднего показателя						
Принято решение об исключении из расчета среднего показателя столбца 5						
Новое среднее арифметическое столбца 5 после исключения						

	Значение базового показателя на конец отчетного периода	Границы диапазона	Критерии, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (2 x 4) : 100	Доля в валюте баланса, %	Примечания
1	2	3	4	5	6	7
Значение, до которого округляется среднее арифметическое число, тыс. р.						
Разница между значением уровня существенности до и после округления или (стр. 5 – стр. 6) или стр. 5 : стр. 6) x 100 – 100)						
Принятый уровень существенности для данного предприятия, тыс. р.						

## ТЕМА 9. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

### Практическое задание 9.1. Аудит денежных средств

*Цель аудита денежных средств* – получить достаточные доказательства о достоверности отражения операций с наличными денежными средствами. Установить соответствие применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в РФ нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

*Основные направления проверки:*

1. Инвентаризация наличных денежных средств в кассе и обследование их условий хранения.
2. Проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины:
  - проверка правильности документального оформления операций по движению денежных средств;
  - проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств;
  - проверка целевого использования денежных средств;
  - проверка полноты и своевременности оприходования наличных денежных средств.
3. Проверка правильности расходования наличных денежных средств.
4. Проверка правильности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

Задание на практическое занятие:

1. Выполнить процедуры, связанные с инвентаризацией. Оформить акт инвентаризации наличных денежных средств по предлагаемой форме.
2. Проверить систему бухгалтерского учета кассовых операций.
3. На основании предлагаемых ситуаций подготовить рабочий документ и справку аудитора по результатам проверки учета кассовых операций.

**Инвентаризация наличных денежных средств в кассе.** Лимит остатка наличных денежных средств в кассе – 1 000 р. В ходе аудита была проведена инвентаризация кассовой наличности в подотчете кассира Бутыриной К.С. в присутствии главного бухгалтера Иванова С.К. Были прекращены операции по кассе и кассиром составлен кассовый отчет на момент проведения инвентаризации:

	От кого получено или кому выдано	№ к.с.	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		1125-00	
158	Пко № 158 по чеку к 571034 получено из банка на заработную плату		16700-00	
159	Пко № 159 возвращен остаток подотчетной суммы Колмыкову И.Е.		27-00	
162– 164	По платежным ведомостям выдана заработная плата рабочим и служащим			15373-00

	От кого получено или кому выдано	№ к.с.	Приход	Расход
167	РКО № 168 выдана депонированная заработная плата Карпову И.П.			1174-00
Итого за день			16727-00	26964-00
Остаток на конец дня			788-00	

После составления отчета кассиром Бутыриной К.С. была предъявлена кассовая наличность. Опись кассовой наличности:

500 р. – 1 л.

100 р. – 3 л.

50 р. – 4 л.

10 р. – 21 л.



**Акт**  
**инвентаризации наличных денежных средств, находящихся по состоянию**  
**на « » \_\_\_\_\_ Г.**

**Расписка**

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию, и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Материально ответственное лицо:

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

1) наличных денег \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

2) марок \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

3) ценных бумаг \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

4) \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

Итого фактическое наличие на сумму \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

цифрами

\_\_\_\_\_

прописью

По учетным данным на сумму \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

цифрами

\_\_\_\_\_

прописью

Результаты инвентаризации: излишек \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп  
недостача \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

Последние номера кассовых ордеров: приходного № \_\_\_\_\_ ,  
расходного № \_\_\_\_\_

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо:

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

" " \_\_\_\_\_ Г.

Объяснение	причин	излишков	или	недостач
------------	--------	----------	-----	----------

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

Решение руководителя организации \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность      подпись      расшифровка подписи

" " \_\_\_\_\_ Г.

**Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств в кассе.** Проверяя полноту и своевременность оприходования в кассе денежных средств, полученных с расчетного счета в банке, аудитор выявил, что кассир Бутырина К.С. по чеку № 073422 16 июня 20\_\_ г. получила 80 000 р. на выплату заработной платы работникам, а оприходовала их 20 июня 20\_\_ г. Она же получила из банка 16 сентября 20\_\_ г. на командировочные расходы 20 000 р., а оприходовала их 18 сентября 20\_\_ г.

Кассир Бутырина К.С. и главный бухгалтер Иванова С.К. пояснили, что несвоевременность оприходования денег допущена по вине учреждения банка, которое не выдавало своевременно деньги на командировочные расходы. Поэтому в первом случае деньги, полученные на выплату заработной платы, израсходованы частично на командировочные расходы, а во втором случае – наоборот: деньги, предназначенные для командировочных расходов, использованы на выплату заработной платы.

**Проверка правильности документального оформления операций по движению денежных средств.** По чеку № 778127 от 20 октября 20\_\_ г., выписанному на предъявителя и подписанному руководителем организации и главным бухгалтером, получено из отделения банка на хозяйственные нужды 2 000 р. Деньги в кассу не поступили и в кассовой книге не оприходованы. На корешке чека имеется роспись коммерческого директора о получении чека, по которому банк выдал предъявителю 2 000 р.

В представленном авансовом отчете коммерческого директора указано получение под отчет из банка 2 000 р., которые израсходованы на командировку. К авансовому отчету коммерческий директор приложил командировочное удостоверение и другие документы на произведенные расходы в сумме 2 000 р., в том числе на железнодорожные билеты до города, куда он был командирован для участия в оптовой ярмарке, в сумме 360 р. Данная операция отражена в ж/о № 7 следующими проводками:

- получение денег из банка коммерческим директором для хозяйственных нужд в сумме 2000 р. – Д-т сч. 71, К-т сч. 51;
- деньги, израсходованные коммерческим директором на командировочные нужды, в сумме 2 000 р. – Д-т сч. 20, К-т сч. 71.

**Проверка соблюдения лимита расчета наличными денежными средствами.** По отчету кассира от 16 июля отчетного года установлено, что предприятием по РКО № 381 на основании договора № 46 от 18 июля и счет-фактуры № 2549 от 26 июля отчетного года были выплачены начисленные денежные средства сторонней организации за ремонт автомобиля в размере 115 000 р. На эти цели в том числе были использованы наличные денежные средства, полученные накануне, кассиром в банке для оплаты хозяйственных расходов и оприходованные в кассу предприятия. Остаток денежных средств в кассе на основании отчета кассира от 15 июля на конец дня составил 23 000 р.

## Практическое задание 9.2. Аудит основных средств

Цель аудита – получить достаточные доказательства о достоверности отражения операций с основными средствами. Установить реальность статей баланса и показателей отчетности, отражающих основные средства. Получить документальное подтверждение обоснованности данных о наличии и движении основных средств, правильности исчисления амортизации, целесообразности результатов реализации и прочего выбытия основных средств.

Нормативные документы по учету основных средств:

- Учет основных средств ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина России);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13.06.1995 г. № 49);
- Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценке основных фондов (утв. постановлением Правительства РФ от 19.08.1994 г. № 967 (в ред. от 24.06.1998 г. №627));
- О применении механизма ускоренной амортизации на персональные компьютеры (письмо Минэкономки РФ от 17.01.2000 г. № МВ-32/6-51);
- О классификации основных средств в амортизационные группы (утв. Постановлением правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1);
- гл. 25 НК РФ.

Основные направления проверки:

- проверка учета поступления основных средств;
- проверка правильности начисления амортизации основных средств;
- проверка правильности отражения хозяйственных операций по перемещению и выбытию основных средств;
- проверка налогообложения операций с основными средствами;
- проверка правильности оценки основных средств.

Задание на практическое занятие:

1. Проверить систему бухгалтерского учета основных средств.
2. На основании предлагаемых ситуаций подготовить рабочий документ и справку аудитора по результатам проверки учета основных средств.

**Проверка учета поступления основных средств.** На основании счет-фактуры № 528 от 15 июля 20\_\_г. от ОАО «Теплосеть» за полученный комплект прибора «Теплосчетчик» на сумму 38 215 р. была сделана проводка в ж/о № 6 Д-т 26 К-т 60, после оплаты счет-фактуры – Д-т 60 К-т 52.

На основании счет-фактуры № 1891 от 28 декабря 20\_\_г. на сумму 3 000 р. от ОАО «Теплосеть», выписанной за оказанные услуги по установке прибора «Теплосчетчик», была сделана бухгалтерская запись Д-т 26 К-т 60.

В ж/о № 6 за декабрь 20\_\_г. на основании бухгалтерской справки были произведены исправления: 1) сторнирована июльская проводка Д-т 26 сч. К-т 60 на сумму 38 215 р.; 2) на сторнированную сумму 38 215 р. сделаны следующие бухгалтерские проводки: Д-т 08 К-т 60 и Д-т 01 К-т 08.

**Проверка правильности начисления амортизации основных средств.**  
Начисление амортизации по основным средствам заводоуправления характеризовалось следующими данными:

Таблица 9.1

**Ведомость расчета амортизации**

Наименование	Срок эксплуатации с даты ввода, мес.	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Годовая норма амортизации	Начисление за месяц, р.	Начислено на 01.10., р.
Телефакс	25	4,7	7,4	28,98	724,8
Сейф	19	2,6	9,1	19,72	374,62
Мягкая мебель	4	13,0	6,7	72,58	217,75
Копировальный аппарат	1	12,8	12,5	133,33	233,33
ПК	3	14,5	12,7	153,46	460,38
Итого:				408,07	2 010,66

На сумму 408,07 р. в ж/о № 10 была сделана проводка Д20 К02/1.

**Проверка правильности отражения хозяйственных операций по перемещению и выбытию основных средств.** Актами на списание основных средств № 181 от 20.01 и 188 от 25.01 списаны два холодильника первоначальной стоимостью 13 500 р. каждый, вследствие преждевременного износа. По одному холодильнику амортизационные отчисления составили 11 800 р., а по второму – 12 000 р. В акте на ликвидацию холодильников указаны причины неполной амортизации – несвоевременное проведение ремонтов из-за отсутствия запасных частей. Акты утверждены руководителем. За демонтаж холодильников начислена заработная плата рабочим в размере 1 750 р. Оприходовано металлолома на сумму 400 р. Д10 К01 и запасных частей на сумму 500 р. Д10 К01. Результат в сумме 3 065 р. списан в Д-т 99сч.

**Практическое задание 9.3. Аудит запасов**

Цель аудита – проверить и подтвердить достоверность показателей баланса по статьям материально-производственных запасов.

Основные направления аудита материально-производственных запасов:

- проверка наличия и обеспечения сохранности материально-производственных запасов по местам хранения;
- проверка правильности документального оформления и бухгалтерского учета движения МПЗ (поступления и отпуска);
- проверка правильности формирования учетной стоимости МПЗ;
- проверка правильности операций по реализации МПЗ.

Нормативные документы:

- Учет материально-производственных запасов. ПБУ 5/01;

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ МФ РФ от 13.06.1995 г. № 49).

Задание на практическое занятие:

1. Проверить правильность определения результатов инвентаризации и их отражения в системе бухгалтерского учета организации.

2. На основании предлагаемых ситуаций подготовить рабочий документ (приложение 4) и справку аудитора по результатам проверки.

### **Проверка материалов инвентаризаций, проводимых на предприятии.**

#### *Ситуация 1.*

В ходе проверки материалов проведенной на предприятии инвентаризации МПЗ на складе № 1 у материально ответственного лица Петухова К.П. 1 октября 20\_\_г. установлено:

- недостача гвоздей d = 90 мм – 65 кг по учетной цене 9 р. (рыночная цена – 12 р.);

- излишек гвоздей d = 85 мм – 30 кг по учетной цене 6 р. (рыночная цена – 8 р.);

- недостача краски эмалевой белой 23 кг по учетной цене 150 р. (рыночная цена – 200 р.);

- излишек краски зеленой (нитра) 15 кг по учетной цене 160 р. (рыночная цена не установлена);

- недостача ткани 25 м по учетной цене 90 р. (рыночная цена – 130 р.).

По результатам инвентаризации после зачета пересортицы была выявлена недостача в размере 656 р. На эту сумму была составлена бухгалтерская проводка Д26 К10.

#### *Ситуация 2.*

На предприятии проведена инвентаризация склада № 2, данные которой приведены в инвентаризационной описи № 7 от 30 октября 20\_\_г. и сличительной ведомости от 30 октября 20\_\_г.

Таблица 9.2

### **Инвентаризационная опись № 7 от 30 октября 20\_\_г.**

Номенклатурный номер	Наименование МПЗ	Единицы измерения	Учетная цена, р.	Фактическое наличие		По данным бухгалтерского учета	
				количество	сумма	количество	сумма
2637	Сапоги резиновые	пар	60,2	50	310,0	50	310,0
2874	Спирт денатурированный	кг	10,5	44	660,0	80	120,0
2912	Белила цинковые	кг	20,0	135	270,0	120	2 400,0
2644	Олифа «Оксоль»	кг	10,0	224	2 240,0	290	2 900,0
2719	Провод сечением 2 мм	м	6,0	290	1 740,0	240	1 440,0
2723	Провод сечением 4 мм	м	8,0	85	680,0	160	1 280,0

Нормы естественной убыли материалов при хранении: спирт денатурированный – 2 % оборота, белила цинковые – 0,05 % оборота, олифа «Оксоль» – 0,1 % оборота.

Оборот по отпуску МПЗ с даты последней инвентаризации составил: спирт денатурированный – 670 литров, белила цинковые – 1 230 кг, олифа «Оксоль» – 41 200 кг.

Транспортно-заготовительные расходы по вспомогательным материалам на день проведения инвентаризации составили 10 %.

Рыночная цена спирта денатурированного – 6 р. 20 к. за 1 литр (1 литр спирта денатурированного равен 0,9 кг), а олифы «Оксоль» – 10 р. 85 к. за 1 кг.

Бухгалтером Смирновой Г.И. по сличительной ведомости сделаны следующие бухгалтерские записи:

- недостача в пределах норм естественной убыли: Д-т сч. 94 К-т сч. 10 и Д-т сч. 26 К-т сч. 94 на сумму 613,0 р.;
- оприходование излишков: Д-т сч. 10 К-т сч. 91;
- списывается недостача на ответственное лицо сверх норм естественной убыли: Д-т сч. 73 К-т сч. 94 на сумму 887,0 р.

Таблица 9.3

**Сличительная ведомость результатов инвентаризации МПЗ от 30 октября 20\_\_ г.**

Но-мен-кла-тур-ный номер	Наименование МПЗ	Единицы измерения	Учетная цена, р.	Фактическое наличие		По данным бухгалтерского учета		Результат инвентаризации				Окончательный результат					
								Излишек		Недостача		Приходуется		Списывается в пределах норм естественной убыли		Относится на виновных лиц	
				количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма
2637	Сапоги резиновые	пар	60,2	50	310,0	50	310,0										
2874	Спирт денатурированный	кг	10,5	44	660,0	80	120,0			36	540,0			13,4	201,0	22,6	339,0
2912	Белила цинковые	кг	20,0	135	270,0	120	2400,0	15	300,0			15	300,0				
2644	Олифа «Оксоль»	кг	10,0	224	2240,0	290	2900,0			66	600,0			41,2	412,0	24,8	248,0
2719	Провод сечением 2 мм	м	6,0	290	1740,0	240	1440,0			50	300,0						
2723	Провод сечением 4 мм	м	8,0	85	680,0	160	1280,0	75	600,0							25,0	300,0
	Итого:								300,0		1140,0		300,0		613,0		887,0

Целью проверки материалов ранее проведенных инвентаризаций в ходе аудита является получение доказательств по вопросам:

- подтверждения фактического наличия имущества и реальности финансовых обязательств;
- действительности результатов инвентаризации;
- полноты и своевременности отражения результатов проведения инвентаризации.

Аудитору необходимо:

- установить, насколько правильно организована и проведена инвентаризация;
- установить правильность оформления результатов инвентаризации;
- оценить полноту и своевременность отражения ее результатов в бухгалтерском учете;
- оценить систему внутреннего контроля аудируемого лица.

До начала проведения аудита инвентаризации аудитору необходимо выполнить следующие контрольные процедуры:

- ознакомиться с учетной политикой аудируемого лица;
- ознакомиться с порядком проведения инвентаризации;
- выяснить частоту проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
- выяснить, проводились ли инвентаризации в межинвентаризационный период;
- выяснить, проводились ли внезапные инвентаризации денежных средств и денежных документов в кассе;
- ознакомиться с документацией по ранее проводившимся аудируемым лицом инвентаризациям (сличительные ведомости, объяснительные записки материально ответственных лиц);
- ознакомиться с номенклатурой и объемами имущества и выявить дорогостоящее имущество;
- проанализировать систему учета товарно-материальных ценностей;
- проанализировать систему внутреннего контроля экономического субъекта, выявить ее слабые и сильные стороны.

Цель данных контрольных процедур – помочь аудитору в оценке правильности и надежности процедур, проводимых аудируемым лицом, в ходе инвентаризации.

В процессе аудита аудитору следует:

- проанализировать утвержденный порядок проведения инвентаризации на предмет его соответствия нормативным актам;
- проанализировать полученные результаты текущей инвентаризации и сравнить их с результатами предыдущей инвентаризации;
- дать оценку состоянию и продолжительности хранения запасов, степени готовности незавершенного производства и капитального строительства, технического состояния основных средств и реальности финансовых обязательств.



Полученные аудиторские доказательства аудитору следует зафиксировать в рабочих документах (таблица).

Подводя итог проверки данного вопроса аудитор должен:

- изучить все проведенные процедуры, выводы, заключения для установления того, что выполнены все пункты плана аудита и сделаны правильные выводы;

- обобщить полученную информацию, систематизировать выявленные отклонения, нарушения при проведении инвентаризации и сформировать свое мнение о достоверности проведенной инвентаризации.

## ТЕМА 10. ЗАВЕРШАЮЩАЯ СТАДИЯ АУДИТА

### Практическое задание 10.1. Группировка искажений системы бухгалтерского учета по предпосылкам достоверности отчетности

Таблица 10.1

#### Предпосылки, используемые аудитором для анализа различных видов потенциальных искажений при аудите финансовой отчетности

Наименование предпосылок	Объекты аудита			Количество несоответствий
<i>Предпосылки о видах операций и событиях за аудитуемый период</i>				
<i>Наличие</i> – операции и события, зарегистрированные в учете, имели место и имеют отношение к организации				
<i>Полнота</i> – все операции и события, которые должны быть учтены, были учтены				
<i>Точность</i> – суммы и прочие данные, касающиеся учетных операций и событий, отражены надлежащим образом				
<i>Своевременность признания</i> – операции и события отражены в надлежащем отчетном периоде				
<i>Классификация</i> – операции и события отражены на надлежащих счетах				
<i>Предпосылки об остатках по счетам на конец периода</i>				
<i>Существование</i> – активы, обязательства и доли участия в капитале действительно существуют				
<i>Права и обязанности</i> – организация владеет правами на активы или контролирует их, и обязательства представляют собой законные обязанности организации				
<i>Полнота</i> – все активы, обязательства и доли участия в капитале, которые необходимо было учесть, были учтены				
<i>Оценка и распределение</i> – активы, обязательства и доли участия в капитале включены в финансовую отчетность в соответствующих суммах, и все соответствующие корректировки				

Наименование предпосылок	Объекты аудита			Количество несоответствий
в связи с оценкой или распределением надлежащим образом отражены				
<i>Предпосылки о представлении и раскрытии информации</i>				
<i>Наличие, права и обязанности</i> – раскрываемые события, операции и прочие вопросы имели место и имеют отношение к организации				
<i>Полнота</i> – вся информация, которая должна была быть раскрыта в финансовой отчетности, в нее включена				
<i>Классификация и понятность</i> – финансовая информация представлена и описана надлежащим образом, раскрытие информации ясно изложено				
<i>Точность и оценка</i> – финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах				

### **Практическое задание 10.2. Итоговые документы аудитора**

1. На основе рабочих документов аудитора обобщить информацию на соответствие системы бухгалтерского учета перечисленным критериям.
2. Выделить в справках, сформированных по результатам проверяемых вопросов, наиболее существенные ошибки и несоответствия.
3. Написать отчет аудитора по результатам проверки.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Образцы тестов

#### Дисциплина «Отчетность и аудит» Тест № 4

Тема «Теоретические основы финансового контроля и аудита»

Тема «Государственное нормативное регулирование аудиторской деятельности»

1. Аудит – это:

- а) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях оценки его финансового состояния;
- б) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;
- в) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выработки мероприятий по повышению эффективности его работы.

2. Обязательный аудит проводится в случаях:

- а) если организация имеет организационно-правовую форму закрытого акционерного общества;
- б) если ценные бумаги организации допущены к организованным торгам;
- в) если объем выручки от продажи продукции) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;
- г) если представляет и публикует самостоятельную отчетность.

3. Обязательный аудит проводится:

- а) два раза в год;
- б) ежегодно;
- в) не реже одного раза в три года и не чаще одного раза в год.

4. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с:

- а) международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов;
- б) национальными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов.

5. На территории Российской Федерации применяются:

- а) международные стандарты аудита, принимаемые Правительством РФ;
- б) международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- в) федеральные стандарты аудита, принимаемые Правительством Российской Федерации;
- г) национальные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6. Кодекс профессиональной этики auditors – это:

- а) свод правил поведения, рекомендательных для соблюдения аудиторскими организациями, аудиторами при осуществлении ими аудиторской деятельности;
- б) свод правил поведения, обязательных для соблюдения аудиторскими организациями, аудиторами при осуществлении ими аудиторской деятельности.

7. Саморегулируемая организация auditors:

- а) самостоятельно разрабатывает кодекс профессиональной этики auditors. Саморегулируемая организация auditors вправе брать за основу кодекс профессиональной этики auditors, одобренный советом по аудиторской деятельности;
- б) принимает одобренный советом по аудиторской деятельности кодекс профессиональной этики auditors. Саморегулируемая организация auditors вправе включить в принимаемый ею кодекс профессиональной этики auditors дополнительные требования;
- в) принимает одобренный советом по аудиторской деятельности кодекс профессиональной этики auditors. Саморегулируемая организация auditors не вправе включить в принимаемый ею кодекс профессиональной этики auditors дополнительные требования.

8. Аудит не может осуществляться:

- а) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- б) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;

в) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) контрагента аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9. Аудиторскую тайну составляют:

- а) любые сведения и документы, полученные или составленные аудиторской организацией и ее работниками;
- б) коммерческая тайна аудируемого лица;
- в) сведения о заключении договора оказания аудиторских услуг;
- г) сведения о величине оплаты аудиторских услуг.

10. Квалификационный аттестат аудитора выдается при условии, что лицо, претендующее на его получение:

- а) имеет выше экономическое образование;
- б) имеет стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее пяти лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации;
- в) сдало квалификационный экзамен;
- г) имеет стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации.

Учебное издание

**Захарова Елена Николаевна**

**Отчетность и аудит**

Практикум

Издается в авторской редакции

Подписано в пользование 29.09.17.  
Издательство Байкальского государственного университета.  
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.  
<http://bgu.ru>.