

3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Финансовое положение и балансовое уравнение
 2. Назначение и виды финансовой отчетности
 - 2.1. Балансовый отчет
 - 2.2. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности
-

1. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И БАЛАНСОВОЕ УРАВНЕНИЕ

Финансовое положение – наличие экономических ресурсов, принадлежащих субъекту, и противопоставленный им весь капитал. Финансовое положение можно определить только на определенный момент времени.

Экономические ресурсы = весь капитал

Весь капитал субъекта может быть разделен на два типа:

- ◆ собственный капитал;
- ◆ привлеченный капитал (кредиторская задолженность).

Экономические ресурсы в бухгалтерском учете называются активами, а кредиторская задолженность – обязательствами. Уравнение финансового состояния можно представить в следующем виде:

Активы = Обязательства + Собственный капитал

Это уравнение известно как *балансовое уравнение*. Обе его части обязательно должны быть равны между собой.

2. НАЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для представления наиболее полной информации о финансовом состоянии субъекта применяется Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 1 "Представление финансовой отчетности". МСФО 1 должен применяться при предоставлении всех форм финансовой отчетности общего назначения, составляемых и представляемых в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Элементы финансовой отчетности

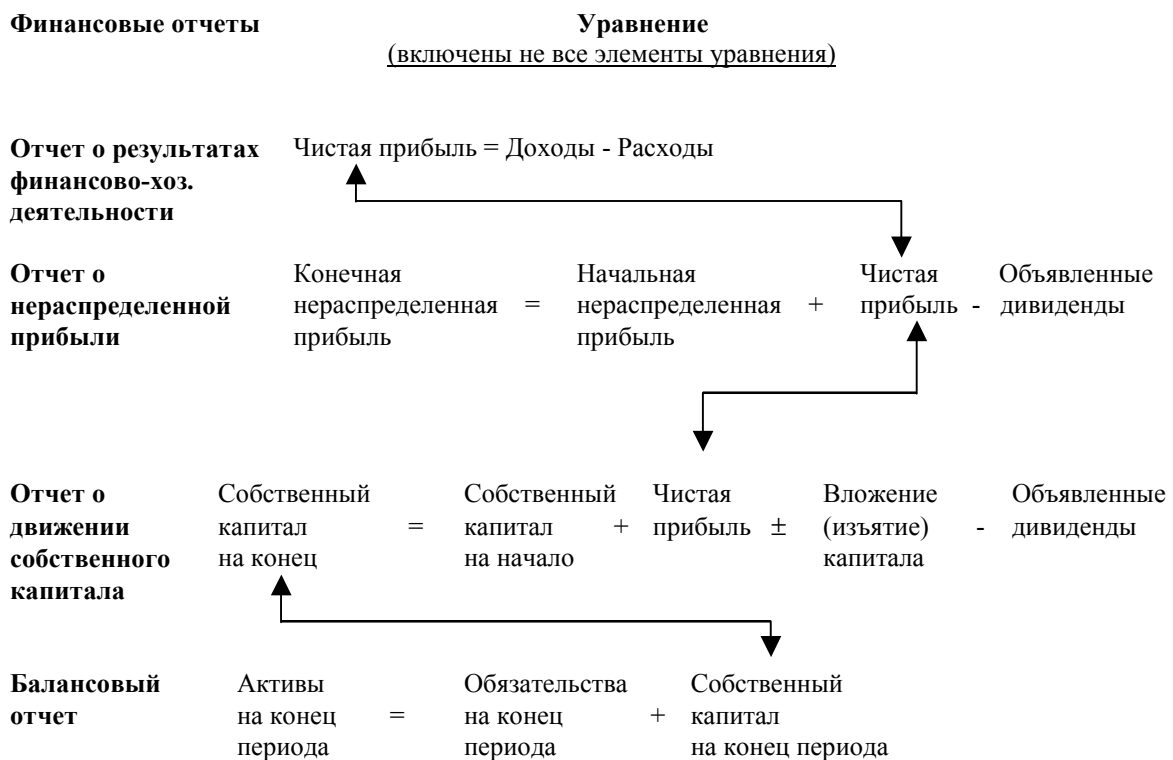
МСФО 1: «Финансовая отчетность общего назначения предназначена для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать отчетность, отвечающую их конкретным информационным запросам. Она включает те формы отчетности, которые представляются отдельно или как часть публичных документов.»

Финансовые отчеты – это модели хозяйствующей единицы в денежном выражении. И хотя отчетность не представляет полной картины истинного положения дел (не все можно измерить деньгами), она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого.

В соответствии с МСФО 1 (п.7) полный комплект финансовой отчетности включает в себя следующие компоненты:

- (i) бухгалтерский баланс;
- (ii) отчет о прибылях и убытках;
- (iii) отчет о движении собственного капитала;
- (iv) отчет о движении денежных средств;
- (v) учетная политика и пояснительные записки.

Эти отчеты связаны серией уравнений:



2.1. БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Отчет, непосредственно связанный с балансовым уравнением, называется балансовым отчетом. Он отражает финансовое положение субъекта на определенную дату, например, на конец отчетного периода. Баланс характеризует субъекта, как держателя активов, которые равны источникам – обязательствам и собственному капиталу.

(а) Формат бухгалтерского баланса

Баланс	1. Активы 2. Обязательства 3. Собственный капитал
---------------	---

(b) АКТИВЫ

Активы – ресурсы, контролируемые субъектом в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем. Активы имеют три главных характеристики:

- ◆ хранят в себе будущие экономические выгоды - потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов;
- ◆ существует способность субъекта контролировать эти будущие экономические выгоды;
- ◆ являются результатом прошлых сделок или других событий.

МСФО 1: Актив должен классифицироваться как *краткосрочный*, когда:

- (i) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (ii) он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- (iii) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

(с) Обязательства

Обязательства – задолженность субъекта, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку от субъекта ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Обязательства имеют три главные характеристики:

- ◆ воплощают в себе уже существующую постоянную (но не будущую) обязанность, которая влечет за собой оплату оттоками активов или предоставлением услуг;
- ◆ выполнение обязательств для субъекта является обязательным и почти неизбежным;
- ◆ быть результатом прошлых сделок или прошлых событий.

МСФО 1: Обязательство должно квалифицироваться как *краткосрочное*, когда:

- (i) его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (ii) оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Все прочие обязательства должны квалифицироваться как *долгосрочные*.

Недопустимо производить зачет в финансовой отчетности активов и обязательств.

(d) Собственный капитал

Собственный капитал – часть активов субъекта, остающаяся после вычета всех его обязательств. Т.е. собственный капитал – это доля владения собственника в фирме. Она является остаточной долей так как представляет собой сумму оставшуюся после вычитания обязательств из активов фирмы. Собственный капитал включает акционерный (внесенный) капитал и нераспределенную прибыль.

В помощь пользователям, принимающим решения, статьи баланса обычно сгруппированы согласно общим характеристикам. Такая классификация соответствует наименованию каждого элемента баланса: активы, обязательства и собственный капитал. Под наименованием каждого элемента идут соответствующие статьи.

Баланс должен датироваться конкретной датой, такой, как “на 31 декабря 1999 года”. В противоположность этому, Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности датируется так, чтобы отразить конкретный период времени, такой, как “за год, заканчивающийся 31-го декабря 1999 года”.

(e) Полезность составления баланса

Полезность составления баланса заключается в том, что баланс дает основу для расчета многих финансовых коэффициентов (ликвидность, финансовая гибкость, коэффициент окупаемости и пр.). Баланс также дает возможность оценить производственное предприятие и его политику в освоении новых производств, оценить его активы.

(f) Ограничения баланса

Как ранее обсуждалось, не все стоимости, по которым активы признаны в балансе, являются текущими. Стоимость денежных средств является текущей, но стоимость таких статей, как здания и оборудование (или по крайней мере основная их часть), являются стоимостью, которая была давно. Такие коэффициенты, как прибыль на активы отражают в числителе показатели в текущей стоимости денежных средств, а в знаменателе показатели в исторической стоимости денежных средств. В этом случае сравнения между компаниями могут привести к заблуждению.

Кроме того, баланс также содержит много начисленных сумм (убыток от списания безнадежной дебиторской задолженности, накопленный износ). Некоторые обязательства также являются начисленными: подоходный налог, расходы по гарантийным обязательствам, пенсионные обязательства и пр. Стоимость некоторых статей в балансе может быть неточной. Примерами могут служить нематериальные активы и суммы, записанные как отсроченные обязательства по налоговым платежам.

Дополнительную информацию пользователь может получить из других форм финансовой отчетности.

**2.2. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности часто называют *отчетом о прибылях и убытках*. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, служит связующим звеном между

Элементы финансовой отчетности

балансом на начало и балансом на конец данного отчетного периода. Отчет объясняет изменения в финансовом положении, вызванные финансово-хозяйственными операциями (доходами и расходами). Следующая схема проиллюстрирует это:

Баланс на начало 31 декабря, 1991		Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 1992		Баланс на конец 31 декабря, 1992	
Активы	\$1,000,000	Доходы	\$900,000	Активы	\$1,100,000
Обязательства	<u>\$600,000</u>	Расходы	<u>\$700,000</u>	Обязательства	<u>\$500,000</u>
Собственный капитал	\$400,000	Чистая прибыль	\$200,000	Собственный капитал	\$600,000

Если, в течение периода, не будет новых инвестиций от собственников или сокращения инвестиций компании, изменение в собственном капитале в течение периода равно чистой прибыли за весь период. В предыдущем примере, начальный собственный капитал составляет \$400,000, чистая прибыль за период составляет \$200,000, что равняется, в конце периода, собственному капиталу \$600,000. Два остатка собственного капитала связаны и источники или причины изменений можно найти в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

С точки зрения лиц, принимающих решения, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности является исходным источником информации о получении (или отсутствии) текущей прибыли. Инвесторы, кредиторы, экономисты-аналитики в области инвестиций и другие специалисты, пользуются этой информацией для прогнозирования прибыли и движения денежных средств.

Нет единого мнения о том, какие пункты должны быть включены в отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, существуют также различные точки зрения о том, когда определять доход. Часть проблемы возникает из-за того факта, что прибыль, в понятиях разных людей, означает разные вещи. Для экономиста, прибыль представляется, как изменение в капитале.

Давайте, представим что фирма владеет небольшим участком земли, за который она заплатила \$10,000, несколько лет назад. Неподалеку от нее была построена новая трасса. Разные люди предлагали заплатить за эту

землю, значительно выше чем \$10,000, но фирма пока не согласилась продать. В этом случае, экономист может сказать, что произошло увеличение капитала и назовет это увеличение - *прибылью*. Это называется *экономической прибылью*. Для экономиста, изменение в капитале, иногда считается как прибыль, иногда нет. Бухгалтер не определил бы это увеличение в капитале как прибыль. Бухгалтер, первым делом потребовал бы *достоверного доказательства* увеличения цены. Если земля будет продана по текущей стоимости другой стороне при сделке независимых сторон, то именно это будет служить достоверным доказательством для бухгалтера. Только таким образом бухгалтер определит увеличение в капитале как доход.

Определение дохода является ключевым принципом в бухучете. Вопрос в том, когда и как будут регистрироваться доходы, прибыли, расходы и убытки. К сожалению, простота предыдущего примера не соответствует уровню сложности в определении дохода.

(а) Четыре элемента отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Доходы – это увеличения в экономических ресурсах, путем поступления или иного увеличения активов или путем сокращения обязательств, являющихся результатом основной деятельности субъекта, обычно от продажи товаров, услуг по аренде или предоставления в пользование ресурсов субъекта, приносящих арендные доходы, проценты, авторские гонорары или дивиденды.

Расходы – это уменьшения экономических ресурсов, путем оттока или иного использования активов или иного возникновения обязательств, являющихся результатом основной деятельности субъекта.

Прибыль – это увеличение собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме взносов владельцев в капитал.

Убытки – это уменьшения собственного капитала, в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме изъятий доли владельцев из капитала.

(b) Два способа представления отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности

МСФО-1 допускает два подхода при анализе доходов и расходов:

- ◆ по характеру затрат;
- ◆ по функциям затрат (себестоимость продаж).

Метод характера затрат

Расходы объединяются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (например, амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата и пр.), и не перераспределяются между различными функциональными направлениями внутри компании. Этот метод легко применим во многих небольших компаниях, где не требуется распределения операционных расходов в соответствии с функциональной классификацией. Пример классификации с помощью метода характера затрат выглядит следующим образом:

Реализация	100,000
Прочий операционный доход	1,000
Изменения в запасах готовой продукции и НЗП	(500)
Использованное сырье и расходные материалы	30,000
Заработная плата	40,000
Расходы на амортизацию	10,000
Прочие операционные расходы	<u>900</u>
Всего операционных расходов	<u>(80,400)</u>
Доход от операционной деятельности	<u>20,600</u>

Метод функций затрат («себестоимости продаж»)

Этот метод классифицирует расходы в соответствии с их функцией, как часть себестоимости продаж, распределения или административной деятельности. Это представление часто дает пользователям более уместную информацию, чем классификация расходов по их характеру, но распределение затрат по функциям может быть спорным и предполагает значительную долю субъективности. Пример классификации с помощью метода функции затрат выглядит следующим образом:

Элементы финансовой отчетности

Реализация	100,000
Себестоимость реализованной продукции.....	<u>(60,000)</u>
Валовая прибыль.....	40,000
Прочий операционный доход	1,000
Расходы по реализации	(9,000)
Административные расходы.....	(10,500)
Прочие операционные расходы.....	<u>(900)</u>
Доход от операционной деятельности.....	<u>20,600</u>

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности включает все доходы, прибыли, расходы и убытки, признанные за определенный период времени.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА «ДЖЕК ХЭСС»

С 1 июня 1995 года, в необычайно жаркое лето, молодой инициативный парень по имени Джек Хэсс начал свою индивидуальную трудовую деятельность, продавая мороженное с фургона, на котором он разъезжал по улицам своего родного городка.

- (a) Он занял 31 мая 1995 года в своем банке \$2,000 с ежемесячной оплатой процентов в размере \$25.
- (b) В тот же день он арендовал фургон, заплатив за три месяца \$1,000. Средние текущие расходы на автомашину составили \$300 в месяц.
- (c) Он нанял помощника-студента на неполный рабочий день за \$100 в месяц.
- (d) Главное его дело было продавать мороженное на улице, но иногда он обслуживал разные деловые встречи и фуршеты, продавая мороженное в кредит.
- (e) За три месяца к 31 августу 1995 года объем его реализации составил:
 - (i) за наличные – \$8,900;
 - (ii) в кредит – \$1,100.
- (f) Он закупал мороженное у местной компании-производителя «Фуд Мастер». Всего за три месяца он закупил на сумму \$6,200 и к 31 августа 1995 года все продал. Джек остался должен своему поставщику \$700 за полученное мороженное в кредит.
- (g) Один из его покупателей-бизнесменов благополучно обанкротился, задолжав Джеку \$250. Джек решил списать полностью этот долг, не надеясь в будущем получить его.
- (h) Он использовал свой личный дом как офис. Телефонные и почтовые расходы за три месяца составили \$150.
 - (i) На свои нужды он брал \$300 в месяц.
- (j) Джек очень аккуратный человек.

Требуется подготовить отчет о прибылях и убытках за период с 1 июня по 31 августа 1995 года и баланс на конец периода.

Примечание: При единоличном владении платится только один налог – налог на доход (в задаче не учитывать).