

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова
Кафедра финансов и банковского дела

Н.Т. Сартанова

Финансы хозяйствующих субъектов и их отчетность

Учебное пособие



Костанай, 2017

УДК 658.1 (075.8)

ББК 65.261.9я73

С 20

Рецензенты:

Жиентаев С.М. - д.э.н., профессор, профессор кафедры экономики Костанайского государственного университета имени Ахмета Байтурсынова
Притула Р.А. - к.э.н., профессор, заведующая отделом магистратуры, Костанайского инженерно-экономического университета имени М. Дулатова
Кенжебекова Д.С. - к.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и банковского дела Костанайского государственного университета имени Ахмета Байтурсынова

Автор:

Сартанова Налима Телгораевна - к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела

С 20 Сартанова Н.Т. Финансы хозяйствующих субъектов и их отчетность. Учебное пособие. - Костанай: КГУ имени Ахмета Байтурсынова, 2018. - 249 с.

ISBN 978-601-7955-03-8

В учебное пособие «Финансы хозяйствующих субъектов и их отчетность» включены материалы: лекции, раскрывающие основные положения по изучению курса, тематика практических занятий, вопросы и тесты для самоконтроля. Курс «Финансы хозяйствующих субъектов и их отчетность» является элективной дисциплиной, которая в значительной мере формирует знания по организации, распределению и использованию финансов различными хозяйствующими субъектами, а также изучения их финансовой отчетности; порядка составления и контроля финансовой отчетности.

Знания по данной дисциплине занимают важнейшее место среди учебных дисциплин, формирующих специалистов высшей квалификации. Предназначено для студентов и магистрантов, обучающихся по специальности Финансы.

УДК 658.1(075.8)

ББК 65.261.9я73

Утверждено и рекомендовано к изданию методическим советом экономического факультета Костанайского государственного университета имени А. Байтурсынова 12.06.2018 года протокол № 2.

ISBN 978-601-7955-03-8

©Сартанова Н.Т., 2018

Содержание

Введение.....	6
1 Хозяйствующие субъекты: правовые основы организации и функционирования.....	8
1.1 Предприятия по формам собственности и организации производства: правовые основы, типы и виды.....	8
1.2 Методические положения по формам собственности и организации предприятий.....	15
1.3 Современный уровень развития хозяйствующих субъектов.....	17
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>20</i>
2 Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, функции и значение.....	21
2.1 Содержание финансов хозяйствующих субъектов.....	21
2.2 Финансовые аспекты классификации хозяйствующих субъектов..	27
2.3 Финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов.....	31
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>32</i>
3 Финансовая политика и задачи управления финансами в хозяйствующих субъектах.....	33
3.1 Финансовая политика хозяйствующих субъектов: сущность и содержание.....	33
3.2. Влияние учетной политики на деятельность хозяйствующих субъектов.....	35
3.3 Налоговая политика хозсубъектов на современном этапе их развития.....	39
3.4 Амортизационная политика предприятия.....	42
3.5 Инвестиционная политика.....	45
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>49</i>
4 Финансовая стратегия и тактика управления финансами в хозяйствующих субъектах.....	50
4.1 Финансовая стратегия хозяйствующих субъектов.....	50
4.2 Финансовое планирование как элемент стратегии предприятия...	52
4.3 Финансовый контроль.....	56
4.4 Задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов.....	58
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>62</i>
5 Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах.....	63
5.1 Основы финансов коммерческих хозяйствующих субъектов.....	63
5.2 Источники финансирования хозяйствующих субъектов, функционирующих на коммерческих началах.....	67
5.3 Экономическое содержание и классификация затрат и расходов коммерческих организаций.....	69
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>72</i>

6 Финансы некоммерческих организаций и учреждений.....	73
6.1 Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений.....	73
6.2 Источники финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности.....	76
6.3 Расходы некоммерческих организаций и учреждений.....	80
6.4 Современный уровень развития некоммерческих организаций предприятий в РК и источников их финансирования.....	85
<i>Контрольные вопросы.....</i>	87
7 Концептуальные основы финансовой отчетности.....	88
7.1 Концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности.....	88
7.2 Составление финансовой отчетности, требования, предъявляемые к ее качеству.....	90
7.3 Классификация пользователей финансовой отчетности.....	94
7.4 Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности.....	96
<i>Контрольные вопросы.....</i>	100
8 Финансовая отчетность: правовые основы, виды и требования...	101
8.1 Понятие, цель и принципы финансовой отчетности.....	101
8.2 Правовые основы финансовой отчетности.....	105
8.3 Содержание финансовой отчетности и ее роль в условиях рыночной экономики.....	109
8.4 Международные и национальные стандарты финансовой отчетности.....	115
<i>Контрольные вопросы.....</i>	118
9 Содержание и структура бухгалтерского баланса.....	119
9.1 Общие положения, значение и структура бухгалтерского баланса.....	119
9.2 Содержание и формирование статей бухгалтерского баланса.....	128
9.3 Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия.....	135
<i>Контрольные вопросы.....</i>	139
10 Формирование бухгалтерского баланса в условиях реорганизации предприятия.....	140
10.1 Виды реорганизации предприятия.....	140
10.2 Передаточный баланс.....	142
10.3 Разделительный баланс.....	147
10.4 Ликвидационный баланс.....	151
<i>Контрольные вопросы.....</i>	154
11 Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности.....	155
11.1 Состав и содержание отчета о результатах финансовой деятельности.....	155
11.2 Принципы построения отчета о доходах и расходах.....	156
11.3 Структура и содержание отчета о доходах и расходах.....	159
<i>Контрольные вопросы.....</i>	162

12 Содержание и порядок составления отчета о движении денег....	163
12.1 Назначение и структура отчета о движении денег.....	163
12.2 Раскрытие информации в отчете о движении денег.....	169
12.3 Каналы поступления денежных средств предприятия.....	171
<i>Контрольные вопросы.....</i>	174
13 Отчет об изменениях в капитале.....	175
13.1 Содержание и порядок составления отчета об изменениях в собственном капитале.....	175
13.2 Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования.....	178
<i>Контрольные вопросы.....</i>	184
14 Пояснительная записка к финансовой отчетности.....	185
14.1 Общие требования к пояснительной записке.....	185
14.2 Требования к содержанию примечаний.....	188
14.3 Разграничение информации, включаемой в формы финансовой отчетности и в пояснительную записку.....	189
14.4 Разделы пояснительной записки и включаемая в них информация.....	192
<i>Контрольные вопросы.....</i>	194
Планы практических занятий.....	195
Кейсы.....	204
Глоссарий.....	216
Тесты для самоконтроля.....	223
Список использованных источников.....	237
Приложение.....	241

Введение

Поступательное и стабильное развитие всех сфер экономики Казахстана и его хозяйствующих субъектов было определено государственной программой «Стратегия развития Казахстана до 2030 года и до 2050 года». Эффективное развитие экономики Республики Казахстан было достигнуто благодаря продуманной финансовой политике государства, целью которой является - сбалансированность, целенаправленность и результативность.

Дисциплина «*Финансы хозяйствующих субъектов и их отчетность*» является компонентом по выбору цикла профилирующих дисциплин. Данная дисциплина формирует знания и умения по содержанию и организации финансов хозяйствующих субъектов.

Роль хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности и организации производства в условиях рынка возрастает и определяется уровнем их развития в зависимости от государственной финансовой политики. В настоящее время в Республике Казахстан созданы правовые и организационные условия для функционирования различных форм хозяйствования, их конкурентоспособности. Эффективность деятельности хозсубъектов зависит от уровня организации финансовой политики и стратегии, учетной и фискальной политики, качества финансовой отчетности.

Организации любой формы собственности обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета финансовую отчетность, являющуюся завершающим этапом учетного процесса. *Финансовая отчетность* содержит систему сведений о реализованной продукции, работах и услугах, затратах на их производство, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности. В настоящее время организации представляют квартальную и годовую финансовую отчетность.

Основными задачами финансовой отчетности являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, полученных доходах и понесенных расходах;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявлению резервов ее финансовой устойчивости.

Значение финансовой (финансовой) отчетности состоит в том, что содержащаяся в ней информация используется, прежде всего, самими предприятиями, составившими отчетность, для контроля за выполнением показателей производственных и финансовых планов, выявления недостатков в работе и определения возможностей повышения эффективности использования всех видов ресурсов на предприятии.

Определенные данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также внутренними пользователями для экономического анализа в самой организации. Отчетность необходима для оперативного руководства

хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной и своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды. Все эти данные отражают финансовое состояние предприятия, показывают его рентабельность и эффективность.

Результаты финансовой деятельности предприятия являются важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия. Они предоставляют конкурентоспособность предприятия, его прибыльность и необходимую информацию для пользователей и партнеров.

Полученные знания позволят обучающимся применить финансовую отчетность на практике для ее анализа, разработки и проведения практических исследований при изучении проблемных ситуаций, а также разрабатывать предложения и рекомендации по повышению финансовой устойчивости предприятий.

Цель дисциплины: сформировать у студентов целостную систему знаний по теоретическим и практическим аспектам организации финансов хозяйствующих субъектов и анализа финансовой отчетности.

Задача дисциплины - привить обучающимся необходимые практические навыки для работы в государственных учреждениях, в банковской и налоговой системах по вопросам организации, анализа и управления финансами хозяйствующих субъектов, а также наметить для будущих профессионалов основные направления работы с учетом возможных новаций, интернет - технологий.

При изучении курса студенты должны:

- *знать* понятийно-терминологический аппарат, который характеризует сущность предмета, процедуры процесса организации финансов хозяйствующих субъектов и анализа их финансовой отчетности;

- финансовую отчетность, ее виды и требования к её составлению.

уметь оперировать необходимым уровнем теоретических, правовых и практических знаний по формированию, распределению, перераспределению и использованию финансов в хозяйствующих субъектах; анализировать бухгалтерский баланс, его основные статьи и расчетные показатели.

владеть навыками пользования финансовой отчетности для ее использования при проведении комплексного анализа и оценки финансового состояния деятельности хозяйствующих субъектов различных форм собственности и организации производства.

быть компетентными в области чтения финансовой отчетности, для проведения анализа финансовой деятельности и использования данных результатов для принятия эффективных управленческих решений.

Для этого при освоении курса предусматривается индивидуальная работа студентов, подготовка ими и участие с докладами на студенческих конференциях и других научно-практических мероприятиях.

1 Хозяйствующие субъекты: правовые основы организации и функционирования

План:

- 1.1 Предприятия по формам собственности и организации производства: правовые основы, типы и виды
- 1.2 Методические положения по формам собственности и организации предприятий
- 1.3 Современный уровень развития хозяйствующих субъектов

1.1 Предприятия по формам собственности и организации производства: правовые основы, типы и виды

В настоящее время в Казахстане созданы правовые и организационные условия для функционирования разных форм собственности и хозяйствования. Каждой форме присущи своя система организации производства и финансов.

Предприятие является самостоятельным *хозяйствующим субъектом*, созданным для организации производства продукции на основе сочетания личных, коллективных и общественных интересов. Виды и объемы производимой продукции определяются потребностями, спросом и производственным потенциалом предприятия.

Нормативно-правовая основа и сущность организации финансов хозяйствующих субъектов представлена на рисунке 1.

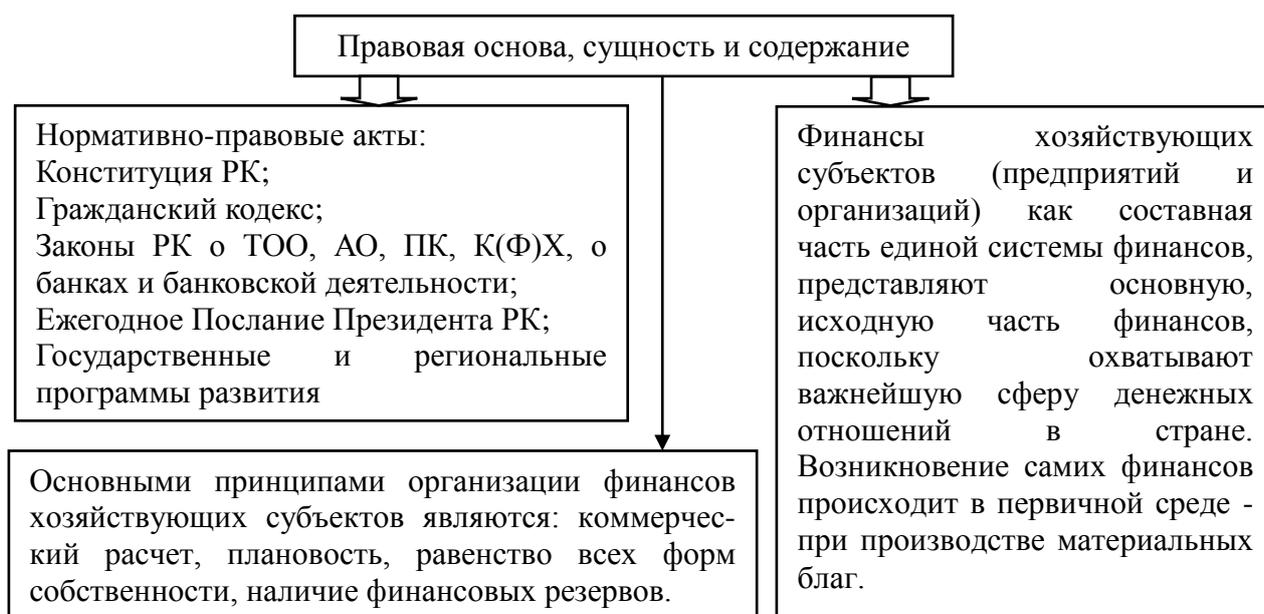


Рисунок 1 - Нормативно-правовая основа и сущность организации финансов хозяйствующих субъектов

Хозяйствующие субъекты - это созданные для организации предпринимательской деятельности, экономической целью которого, является обеспечение общественных потребностей и извлечение прибыли (максимизация прибыли).

Важным признаком классификации предприятий, организаций и учреждений является принадлежность к определенной форме собственности. Согласно законодательству в Казахстане приняты две формы собственности:

- *частная собственность* выступает как собственность граждан и (или) негосударственных юридических лиц и их объединений; в качестве особого вида частной собственности выступает собственность общественных организаций;

- *государственная собственность* представлена республиканской и коммунальной собственностью.

В ходе реформирования и изменения собственности *сформировалось многообразие форм хозяйствования*, появились как крупные корпоративные предприятия и компании (холдинги), так и мелкие семейные и индивидуальные хозяйства, совершенствуется механизм экономических и финансовых отношений.

По своему содержанию предпринимательская деятельность организаций и хозяйствующих субъектов включает производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, операции на фондовом рынке. Содержание хозяйственной деятельности предприятий представлено на рисунке 2:

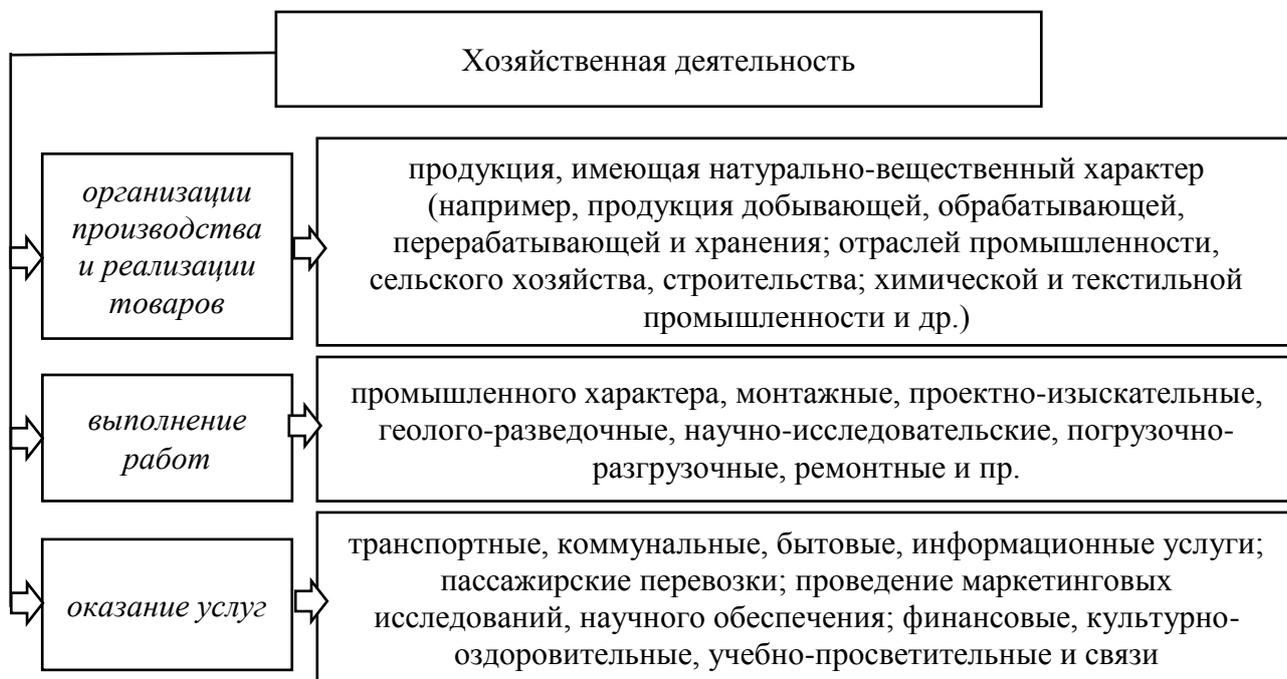


Рисунок 2 - Сущность и содержание хозяйственной деятельности предприятий

Классификация форм организации хозяйствующих субъектов представлена на рисунке 3.

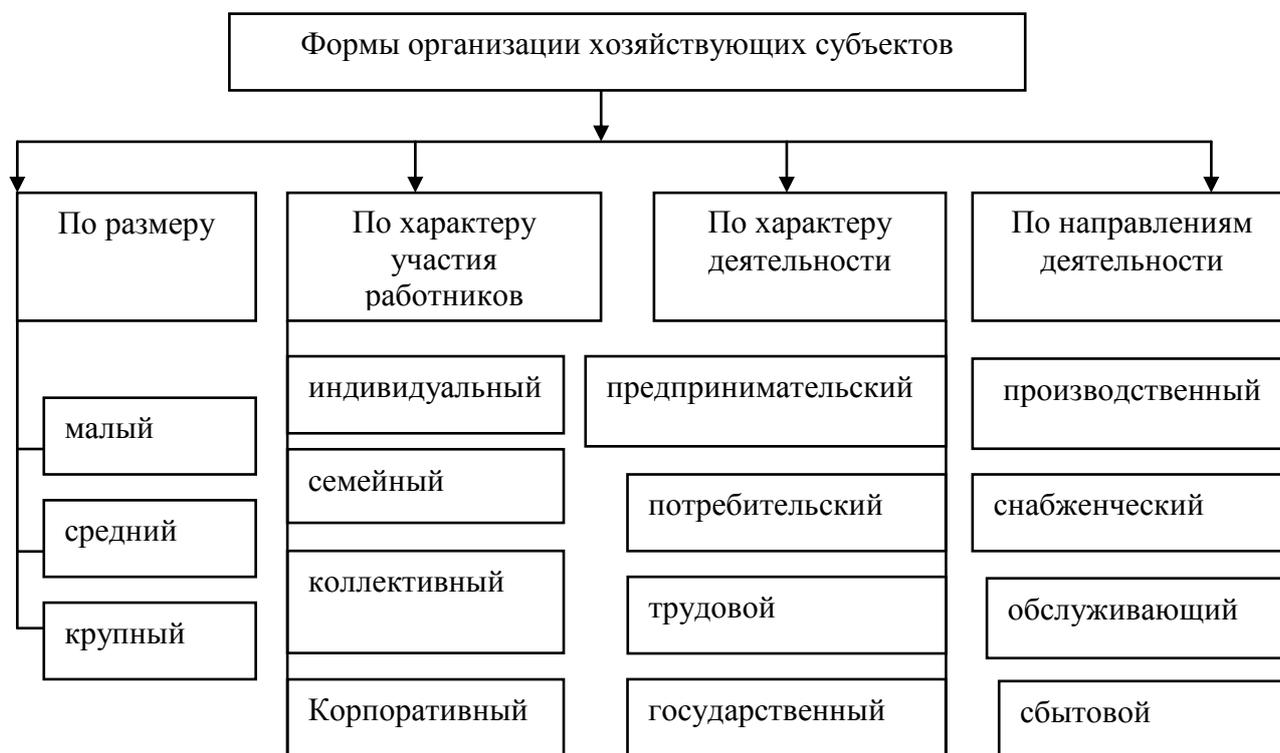


Рисунок 3 - Классификация форм организации хозяйствующих субъектов

Наиболее приспособленными к рыночным условиям среди формирований являются крестьянские (фермерские) хозяйства (К(Ф)Х) и товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО).

Крестьянское хозяйство, как самостоятельная форма хозяйствования, является равноправной производственной единицей сельского хозяйства в Республике Казахстан наряду с государственными, кооперативными, акционерными, смешанными и другими сельскохозяйственными предприятиями. Цель создания крестьянского хозяйства - обеспечение благосостояния семьи на основе производства и реализации сельскохозяйственной продукции, коммерческой деятельности. Экономические, правовые и социальные основы организации и деятельности крестьянского хозяйства определены Законом Республики Казахстан «О крестьянском хозяйстве» (1990 г.) и другими законодательными и нормативными документами по вопросам.

Крестьянское (фермерское) хозяйство - форма аграрной предпринимательской деятельности (агробизнеса), самостоятельный субъект хозяйствования, наделенный правами юридического лица, который на основе использования отдельным гражданином, семьей или группой граждан находящегося в их собственности имущества и во владении земли, занимается

производством, переработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции с целью извлечения максимального дохода. Также *крестьянским хозяйством* признается семейно-трудовое объединение лиц, совместно ведущих сельское хозяйство.

Виды и организационно-правовые формы юридических лиц представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 - Виды и организационно-правовые формы юридических лиц

Хозяйственное товарищество - коммерческая организация, являющаяся юридическим лицом, с разделенным на вклады (доли) учредителей (участников) уставным фондом, имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли. Установлены следующие формы хозяйственных товариществ:

1. *Полным признается товарищество*, все участники (физические лица) которого занимаются хозяйственной деятельностью (т.е. ведут дела, в т.ч. совершая действия, порождающие правовые последствия для товарищества) и несут солидарную ответственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом. *Правопреемник (наследник) несет ответственность по долгам участника перед полным товариществом, а также по долгам товарищества перед третьими лицами, возникшим за все время деятельности товарищества.* При отказе правопреемника (наследника) вступить в полное товарищество либо отказе товарищества от приема правопреемника (наследника) ему выплачивается стоимость принадлежащей ему на основе правопреемства доли в имуществе товарищества, которая определяется на день смерти участника.

2. *Коммандитное* - отличается от полного товарищества тем, что наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по его обязательствам своим имуществом (полными товарищами), имеются один или несколько участников-вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков только в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности товарищества.

3. *Товарищество с ограниченной ответственностью* - коммерческая организация, учрежденная одним или несколькими лицами, уставный капитал которой разделен на доли определенных учредительными документами размеров (имущественная ответственность, возникающая по обязательствам общества, распространяется только на его капитал).

Товариществом с ограниченной ответственностью (ТОО) признается:

- учрежденное одним или несколькими лицами товарищество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров;

- участники ТОО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

4. *Товарищество с дополнительной ответственностью* - разновидность общества с ограниченной ответственностью, отличительным его признаком является то, что его участники несут ответственность по обязательствам общества не только в пределах своих вкладов в уставный капитал, но и личным имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества (при банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества).

5. *Акционерное общество (АО)* - наиболее развитая форма коммерческой организации, его деятельность регулируется ГК РК и Законом РК «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. № 415-III. Именно они и определяют правовое положение, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации акционерного общества, права и обязанности акционеров,

функционирование органов общества. *АО признается юридическое лицо*, выпускающее акции с целью привлечения средств для осуществления своей деятельности. Оно обладает имуществом, обособленным от имущества акционеров, и не отвечает по их обязательствам. *Акционеры* - собственники акций отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости принадлежащих им акций. В случаях, предусмотренных законодательством, в форме АО могут создаваться некоммерческие организации: биржи, организации здравоохранения, образования, культуры. Общество имеет фирменное наименование, включающее указание на организационно-правовую форму «акционерное общество» и его название.

АО - основано на принципах совместной деятельности и распределения доходов в соответствии с вкладом, чрезвычайно привлекательно для инвесторов. Несомненными достоинствами акционерной формы являются:

- простота передачи комплекса прав (имущественных и неимущественных), связанных с участием в обществе (процедура фактически сводится к купле-продаже акций);

- ограниченная ответственность акционеров, т.к. даже в случае неудачи они теряют не более того, что вложили;

- возможность увеличения капитала за счет размещения акций без привлечения заемных средств.

Холдинговая компания (от англ. holding company «владеющая компания») - материнская компания, контролирующая все другие (дочерние) компании в холдинге, посредством доминирующего участия в их уставном капитале либо иным образом имея возможность определять их хозяйственную деятельность.

Ассоциация (Союз) (лат. associatio - присоединять) - одна из организационно-правовых форм некоммерческих организаций, являющаяся добровольным объединением юридических лиц. *Целью создания ассоциации* является координация предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих, в т.ч. имущественных интересов. *Ассоциации* - объединения, основанные на членстве, сохраняют свою юридическую самостоятельность и несут субсидиарную ответственность по её обязательствам.

Производственный кооператив (ПК) - признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной предпринимательской деятельности, основанной на их личном трудовом участии и объединении его членами имущественных взносов (паев). Главное, что его члены не только объединяют имущественные взносы, но и в обязательном порядке осуществляют личное трудовое участие в деятельности кооператива. *Члены ПК* несут по обязательствам кооператива дополнительную (субсидиарную) ответственность. *Членом ПК* может быть любое физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста, изъявившее желание быть членом кооператива и способное принимать личное трудовое участие в его деятельности. На вступление в кооператив несовершеннолетних граждан требуется согласие их родителей, усыновителей или попечителей.

Хозяйства населения, которые используя принадлежащие им средства производства и помощь сельскохозяйственных предприятий, осуществляют производство, простейшую переработку и хранение сельскохозяйственной продукции в основном для собственного потребления.

Хозяйствам населения свойственны следующие организационно-экономические признаки:

- нетоварная и непредпринимательская цель деятельности, предполагающая реализацию лишь той части продукции, которая остается у семьи после удовлетворения ее потребностей;

- небольшие размеры и неспециализированный характер производства продукции с применением преимущественно ручных орудий труда;

- использование в хозяйственной деятельности собственных средств производства, природных ресурсов общего пользования, а также производственных ресурсов и услуг сельхозпредприятий;

- трудовое участие в производственной деятельности всех членов семьи, включая лиц пенсионного возраста и подростков;

- высокая заинтересованность и стремление членов хозяйств к повышению результативности производства;

- передача опыта, традиций, навыков и знаний младшим членам хозяйства, в значительной мере компенсирующая отсутствие у них специальной подготовки.

Хозяйства населения в отличие от сельскохозяйственных хозяйствующих субъектов и крестьянских (фермерских) хозяйств создаются без учредительных документов. Они не подлежат государственной регистрации, не заносятся в единый реестр, не имеют расчетного счета в банке и печати, не ведут в установленном порядке бухгалтерский учет, а лишь учитываются местными администрациями в качестве хозяйственных единиц с целью охвата их системой государственного статистического учета и налогообложения.

Государственное учреждение. Государственное предприятие представляет собой одну из организационно-правовых форм юридического лица, предусмотренных гражданским законодательством. Как юридическое лицо, государственное предприятие не является собственником принадлежащего ему имущества - этим собственником выступает само государство. В зависимости от *того вещного права*, на основе которого предприятия обладают имуществом и осуществляют свою деятельность, они, в соответствии с п. 1 ст. 102 ГК РК, подразделяются на праве: хозяйственного ведения и оперативного управления. Последние именуются термином - «казенные предприятия», т.е. предприятия, принадлежащие казне.

В зависимости от *вида государственной собственности* предприятия подразделяются на:

- находящиеся в республиканской собственности - республиканские государственные предприятия;

- находящиеся в коммунальной собственности - коммунальные государственные предприятия.

1.2 Правовые и методические положения по формам собственности и организации предприятий

В силу преобладающего участия в уставном капитале другого юридического лица или в соответствии с заключенным договором, юридические лица могут быть дочерними или зависимыми. Главные же отличия между коммерческими организациями заключаются в правовом статусе участников, характере их ответственности по долгам и минимальных размерах уставного капитала (таблица 1).

Таблица 1 - Характерные признаки организационно-правовых форм коммерческих организаций

Форма	Статус участников	Число участников (членов)
Полное товарищество (ПТ)	Только физические лица	Не менее двух
Коммандитное товарищество (КДТ)	Полные товарищи (лишь физические лица); вкладчики (физические и юридические лица)	Не менее двух, причем не менее одного полного товарища и одного вкладчика
Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО)	Физические и юридические лица; ТОО не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное товарищество, состоящее из одного лица	От 1 и без ограничений
Товарищество с дополнительной ответственностью (ТДО)	Физические и юридические лица; ТДО не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное товарищество, состоящее из одного лица	От 1 и без ограничений
Акционерное общество (АО)	Физические и юридические лица	От 1 и без ограничений
Производственный кооператив (ПК)	Физические лица	Не менее 2 и без ограничений
Государственное предприятие (на праве хозяйственного ведения)	Органы государственного управления	Определяется собственником

Доли всех участников в уставном капитале, и соответственно, их доли в стоимости имущества хозяйственного товарищества (доля в имуществе) пропорциональны их вкладам в уставный капитал. Однако учредители в учредительных документах могут предусмотреть и иное. Так, участник *хозяйственного товарищества имеет право передать свою долю в имуществе в доверительное управление, закладывать и продавать ее*, если иное не предусмотрено законодательными актами или учредительными документами

(п. 2 ст. 59 ГК РК). Изменение уставного капитала, как правило, происходит в каждом товариществе.

Увеличение уставного капитала - позитивный момент в деятельности коммерческой организации. Поэтому его правовая регламентация носит достаточно условный характер. *Уменьшение же уставного капитала* является нежелательной мерой, затрагивающей, в первую очередь, интересы кредиторов товарищества. Поэтому уменьшение уставного капитала хозяйственного товарищества допускается только после уведомления всех его кредиторов. Последние в таком случае вправе потребовать досрочного прекращения деятельности товарищества или исполнения соответствующих обязательств и возмещения им убытков (ч. 1 п. 4 ст. 59 ГК РК).

Органы юридического лица представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 - Органы юридического лица

Типовые учредительные документы. Законодательство предоставляет юридическим лицам возможность осуществлять деятельность на основании типового устава. В соответствии с Приказом Министра юстиции РК от 24.02.2015 г. № 106 «Об утверждении типовых уставов юридических лиц, относящихся к субъектам малого, среднего и крупного предпринимательства» такое право предоставлено:

- акционерным обществам;
- товариществам с ограниченной ответственностью;
- товариществам с дополнительной ответственностью;
- коммандитным товариществам;
- полным товариществам;
- производственным кооперативам.

1.3 Современный уровень развития хозяйствующих субъектов

Под давлением резкого ухудшения состояния экономики в условиях глобализации в хозяйствующих субъектах за I квартал 2016 г. численность работников уменьшилась на 198 тыс человек, или на 5%. Это первое серьезное падение на рынке труда за весь посткризисный период (рисунок 6).



Рисунок 6 - Изменение фактической численности работников РК, млн человек

Сокращение персонала на предприятиях проходит на фоне падения прибыльности деятельности хозяйствующих субъектов. За 2015 г. совокупный убыток крупных, средних и малых предприятий РК составил 1,2 трлн тенге. Терпят убытки как крупные участники рынка, так и малый сектор - убыток крупных и средний организаций оценивается в 1,0 трлн тенге, отрицательный результат деятельности малых предприятий составил 174 млрд тенге. Убытков таких размеров не наблюдалось даже в кризис 2009-2010 годов (рисунок 7).

2016 г. завершился в РК под знаком абсолютного лидерства малого сектора по темпам роста. На конец 2016 г. в Казахстане активно действовало более 125 тысяч малых предприятий, что на 5% больше по сравнению с уровнем 2015 г. Указанный рост формируется на фоне одновременного спада активности в более крупном секторе.

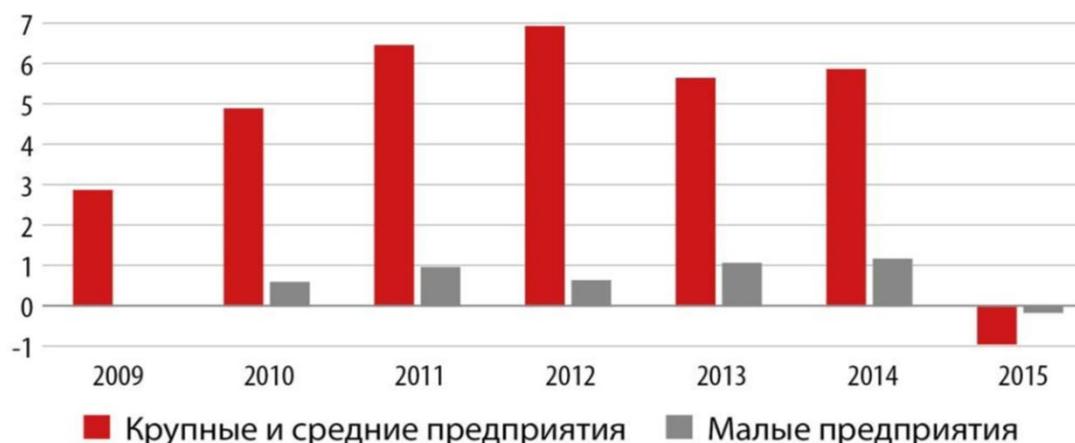


Рисунок 7 - Динамика чистой прибыли/убытка предприятий РК, трлн тенге

Число жизнеспособных крупных и средних компаний за год сократилось на 1%, а открытие новых предприятий снизилось на 39% (рисунок 8).

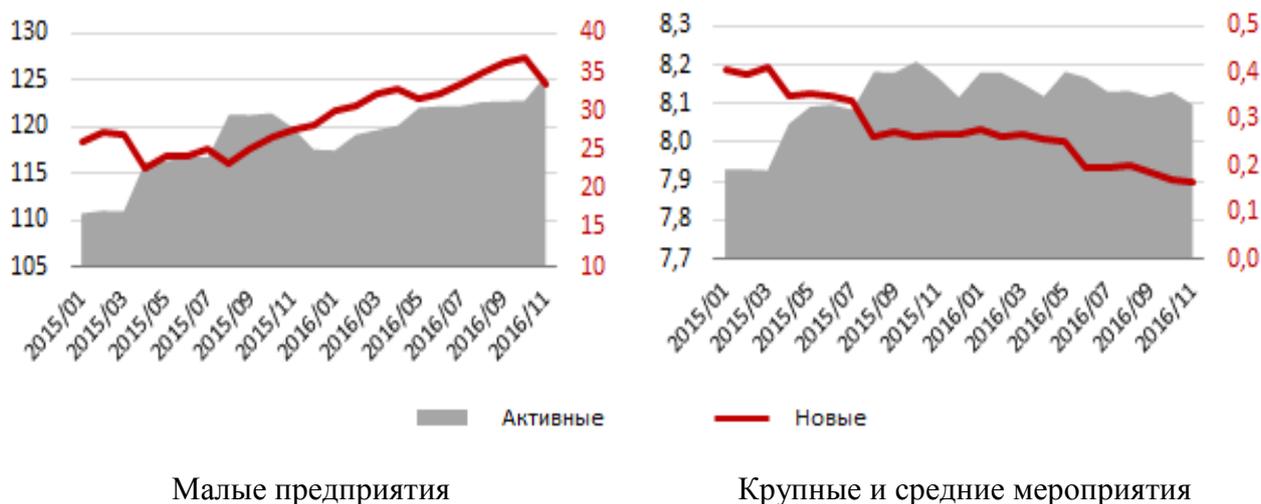


Рисунок 8 - Динамика действующих предприятий с 2015 г., тыс единиц

Оживление малого бизнеса в Казахстане определено активным кредитованием предпринимательства со стороны государства через оператора программ - фонд «Даму». Основной инструмент господдержки МСП -

субсидирование ставок кредитов. За период 2010-2016 гг. по субсидированию ставок кредитов для предпринимателей было одобрено 8,3 тыс проектов на сумму 1,6 трлн тенге.

Общий объем субсидий составил более 135 млрд тенге. За январь-сентябрь 2016 г. уже выплачено субсидий на сумму 21,8 млрд тенге, или 82% от уровня всего 2015 г. Кредитование стало более дешевым, и банки фиксируют рост продаж кредитных продуктов для бизнеса на 54% по сравнению с уровнем 2015 г. Это отражается на итоговых результатах деятельности в малом секторе. За январь-сентябрь 2016 г. все малые предприятия РК совокупно заработали почти 15 трлн тенге доходов (рисунок 9).



Рисунок 9 - Динамика доходов предприятий с 2015 г., трлн тенге

Прирост выручки за год составил более 45%. За тот же период крупные и средние предприятия смогли увеличить темпы генерации прибыли всего на 18%. По итогам 9 месяцев 2016 г. малые предприятия зафиксировали прибыль в размере 1,4 трлн тенге, или в 4,5 раза больше уровня 2015 г. в 2016 г. рентабельность производства в секторе возросла до 10% против 3% в 2015 г. (рисунок 10).

В Республике Казахстан продолжается рост новых предприятий. На начало сентября 2017 г. число стартапов увеличилось на 14,4%, или на 5,1 тысячу единиц. Наиболее активно процесс создания новых предприятий идет в торговле и сельском хозяйстве. В сфере торговли - за год их стало на 24,7%, или на 2,3 тысячи предприятий больше; в сельском хозяйстве - количество новых предприятий в отрасли за год увеличилось в 2 раза, или на 1,3 тысячу субъектов; в сфере оказания прочих услуг число хозяйствующих субъектов стало больше на 12,4%, или менее чем на 1 тысячу предприятий. Примечательно - рост числа новых предприятий зафиксирован со всех отраслей

экономики, кроме строительства, обрабатывающей промышленности и госуправления и обороны.

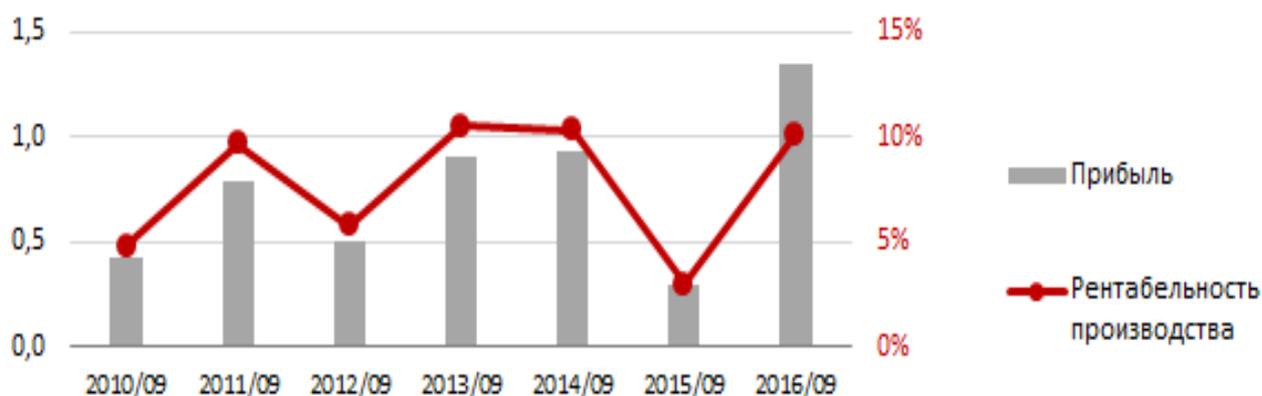


Рисунок 10 - Показатели прибыльности деятельности малых предприятий, трлн тенге

Потенциальные учредители стартапов скептически оценивают перспективы роста в строительстве и не заходят на этот рынок - число новых организаций в отрасли сократилось на 9,3%, или на 484 предприятия. Аналогичная ситуация и с обрабатывающей промышленностью - новых компаний за год стало на 11,8%, или на 211 единиц меньше.

Определенную поддержку бизнесу оказывает Программа продуктивной занятости и развития массового предпринимательства. В рамках данной программы, гражданам РК на селе или в городе предоставляется возможность получить микрокредит до 16 млн тенге для своего бизнеса.

Контрольные вопросы:

1. Назовите типы и виды хозяйствующих субъектов, их правовые основы.
2. В чем состоят особенности основных форм преобразования собственности в Казахстан?
3. По каким признакам классифицируются хозяйствующие субъекты?
4. Назовите правовые основы организации производства.
5. Каков уровень развития хозяйствующих субъектов на современном этапе развития экономики?

2 Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, функции и значение

План:

- 2.1 Содержание финансов хозяйствующих субъектов
- 2.2 Финансовые аспекты классификации хозяйствующих субъектов
- 2.3 Финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов

2.1 Содержание финансов хозяйствующих субъектов

Финансы хозяйствующих субъектов представляют собой экономические отношения, связанные с созданием, распределением и использованием финансовых ресурсов при производстве и реализации продукции, работ и оказании услуг. *Финансы хозяйствующих субъектов* представляют составную часть единой системы финансов, а также составную часть финансов сферы материального производства.

Хозяйствующие субъекты это - экономические (институционные единицы), которые могут от своего имени, экономические единицы (в системе национальных счетов - от имени владеть активами, принимать обстоятельства, предъявлять требования, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами.

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы:

- предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций;
- отраслевых министерств и других хозяйственных органов;
- промышленных, сельскохозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций и учреждений, осуществляющих строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую, торговую (посредническую), заготовительную, геологоразведочную и проектную деятельность,
- предприятий бытового обслуживания населения, связи и предоставляющих жилищно-коммунальные услуги;
- предприятий и организаций, предоставляющих различные финансовые, кредитные, страховые, научные, образовательные, медицинские, информационные, маркетинговые и другие услуги в многообразных сферах общественно-полезной деятельности.

Финансы хозяйствующих субъектов выражают в денежной форме основные стороны процесса расширенного воспроизводства и способствуют его осуществлению в соответствии с требованиями экономических законов. Они применяются для создания, распределения и использования денежных доходов и накоплений, необходимых для дальнейшего развития национального хозяйства.

Финансы хозяйствующих субъектов имеют сущность и внешние формы проявления. Им присущи функции:

- *воспроизводственная* - обеспечение соответствия между движением материальных и денежных средств в процессе их кругооборота при простом и

расширенном воспроизводстве (за счет первичного распределения выручки от продажи товаров образуются специальные фонды предприятий, находящие отражение в их финансовых планах (бюджетах));

- *использование капитала, доходов и денежных фондов* на цели, предусмотренные в финансовом плане (бюджете) предприятия;

- *контроль* за соблюдением стоимостных и материально-вещественных пропорций при образовании и использовании доходов хозяйствующих субъектов и государства (данная функция предоставляет возможность государству воздействовать на конечные финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов).

Многообразные отношения в сфере финансов хозяйствующих субъектов сводятся в *укрупненные группы*. Эти отношения возникают в процессе расширенного воспроизводства (таблица 2).

Таблица 2 - Отношения в сфере финансов хозяйствующих субъектов

Отношения между:	Сущность и содержание
государством и хозсубъектами	при вносе платежей в государственный бюджет, внебюджетные фонды, формировании валютных фондов и ресурсов, частично - при финансировании из государственного бюджета (в основном - для государственных предприятий)
хозсубъектами и кредитной системой	по кредитованию и оплате процентов за предоставление долгосрочных и краткосрочных кредитов
хозсубъектами и их вышестоящими организациями	при перераспределении доходов, фондов, по арендным платежам
разными хозсубъектами	вступающими между собой в отношения по оплате сырья, материалов, топливо, готовой продукции, работ и слуг, в т.ч. по посредническим операциям (с биржами, брокерскими конторами и др.)
	при выпуске и реализации акций и других ценных бумаг, при взаимном кредитовании и долевом участии при создании совместных предприятий
внутри хозсубъектов	в связи с формированием и использованием целевых средств внутрихозяйственного назначения уставного капитала, резервов, средств для накопления, ремонта, валютных средств или возможных их модификации
основной деятельностью хозсубъектов и собственным капитальным строительством	в процессе обеспечения финансовыми ресурсами затрат на капитальные вложения, а также оплаты работ и услуг, выполненных для собственного капитального строительства
хозсубъектами и страховыми органами	по страхованию имущества, персонала
владельцами и наемными работниками (рабочими и служащими)	по оплате труда, материальному поощрению, санкциями, при выпуске акций и выплате дивидендов по ним

Основными чертами финансов хозяйствующих субъектов являются:

- *многогранность финансовых отношений*, разнообразие их форм и целевого назначения;

- *обязательное наличие производственных фондов (капитала)*, а для непроизводственных хозяйствующих субъектов - непроизводственных фондов (капитала) и возникновение в связи с этим отношений, связанных с их формированием, постоянным пополнением увеличением и перераспределением;

- *высокая активность*, возможность воздействия на все стороны хозяйственной деятельности предприятия;

- *исходная основа* всей финансовой системы.

Принципы и внутренняя система организации финансов тесно связаны с целями и задачами их деятельности, определенными учредительными документами (таблица 2):

Таблица 2 - Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов

Наименование принципа	Содержание
<i>1. Саморегулирование хозяйственной деятельности</i>	Предоставлении предприятиям полной самостоятельности в принятии и реализации решений по производственному и научно-техническому развитию, исходя из имеющихся материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Предприятие непосредственно планирует свою деятельность и определяет перспективы развития исходя из спроса на выпускаемую продукцию (услуги). Для привлечения дополнительных финансовых ресурсов предприятия выпускают эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) и участвуют в работе фондовых бирж.
<i>2. Самоокупаемость и самофинансирование</i>	Средства, вложенные в развитие предприятия должны окупиться за счет прибыли и других собственных финансовых ресурсов. <i>Самоокупаемость</i> - за счет собственных источников простое воспроизводство и вносит налоги в бюджетную систему. Реализация данного принципа на практике требует рентабельной работы всех хозсубъектов и ликвидации убытков. <i>Самофинансирование</i> предполагает не только рентабельную работу, но и формирование на коммерческой основе финансовых ресурсов, обеспечивающих не только простое, но и расширенное воспроизводство, а также доходов бюджетной системы.
<i>3. Деление источников</i>	Деление формирования оборотных средств на собственные и заемные определяется особенностями технологии и организации производства в отдельных отраслях хозяйства. В отраслях с <i>сезонным характером</i> производства повышается доля заемных источников формирования оборотных средств. В отраслях с <i>несезонным характером</i> производства (тяжелая промышленность, транспорт, связь) в составе источников образования оборотных средств преобладают собственные оборотные средства.
<i>4. Образование финансовых резервов</i>	Необходимо для обеспечения устойчивой работы предприятия в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры, возросшей материальной ответственности за невыполнение своих обязательств перед партнерами.

Соблюдение указанных принципов на практике обеспечивает финансовую устойчивость и доходность предприятий.

Формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации. Предприятие в соответствии с законодательством в зависимости от формы организации производства (АО, ТОО, ПК, К(Ф)Х и др.) и формы собственности (государственная, частная) создает следующие фонды денежных средств (таблица 3):

Таблица 3 - Фонды, образуемые хозяйствующими субъектами

Наименование	Содержание
Уставный капитал	- основной первоначальный источник собственных средств предприятия. Формирует основной и оборотный капиталы, которые в свою очередь направляются на приобретение основных производственных фондов, нематериальных активов, оборотных средств.
Добавочный капитал	- создается за счет: прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов; эмиссионного дохода (превышение продажной цены акций над номинальной); безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные цели. Он может быть использован на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества другим предприятиям и лицам, на увеличение уставного капитала, на погашение убытка, выявленного по результатам работы предприятия за отчетный период.
Резервный капитал	- денежный фонд предприятия, который образуется за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Он предназначен для покрытия убытков отчетного года, выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года для этих целей.
Фонд накопления	- денежные средства, предназначенные для развития производства. Использование этих средств связано как с развитием основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и с финансовыми вложениями для извлечения прибыли.
Фонд потребления	- денежные средства, направленные на социальные нужды, финансирование объектов непромышленной сферы, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера и другие аналогичные цели.
Валютный фонд	- формируется на предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку.
Амортизационный фонд	- амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, т.к. включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации продукции возвращается на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства.

Состав финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов всех форм собственности и организации производства представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Денежные фонды хозяйствующих субъектов

Собственные средства	Заемные средства	Привлеченные средства	Оперативные денежные средства
Уставной капитал	Кредиты банков	Фонд потребления	Фонд заработной платы
Добавочный капитал	Коммерческие кредиты	Расчеты по дивидендам	Фонд выплаты дивидендов
Резервный капитал	Факторинг	Доходы будущих периодов	Платежи в бюджет
Инвестиционный фонд	Лизинг	Резервы предстоящих расходов и платежей	Прочие
Валютный фонд	Кредиторская задолженность		

Современные подходы и способы формирования финансовых ресурсов предприятий представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Современные подходы и способы формирования финансовых ресурсов предприятий

Подходы	Способы	Инструменты финансирования	Формы и виды вложений
Традиционные	на безвозмездной основе	гранты, трансферты, дотации, субвенции	денежные средства, основные средства, др.
	на конкурсной основе	тендер, гранты и др.	нематериальные активы (патенты, «ноу-хау» и др.)
	на заемной основе	кредиты, ссуды, займы	денежные средства
	на дисконтной основе	депозиты, аренда имущества и др.	денежные средства по процентным вознаграждениям
Альтернативные	на привлеченной основе	эмиссия и продажа корпоративных ценных бумаг	корпоративные акции и облигационные займы
	на невозвратной основе	лизинг, вклады учредителей	основные средства, другие финансовые активы
	на финансовой основе	факторинг, форфейтинг, франчайзинг, опционы и др.	денежные средства, ценные бумаги и др.
	на инвестиционной основе	инвестиции в основной капитал, финансовые инвестиции	долгосрочные активы, денежные средства и их эквиваленты

Инструментом реализации контрольной функции финансов является *финансовая информация*, содержащаяся в бухгалтерской отчетности. Степень и полнота реализации контрольной функции финансов во многом определяются состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве.

Финансовая дисциплина - это обязательные для всех хозяйствующих субъектов и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, а также соблюдение установленных правил выполнения финансовых обязательств.

Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов - это совокупность собственных денежных доходов и поступлений из вне (привлеченные и заемные), предназначенные для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением /диверсификацией производства.

Формирование финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов производится по трем каналам (рисунок 11):



Рисунок 11 - Структура источников и состава финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов

- за счет собственных средств;
- мобилизации ресурсов на финансовом рынке;
- поступления денежных средств от финансовой системы государства в порядке перераспределения.

Собственные финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов (внутренние) включают в себя прибыль и амортизационные отчисления.

Привлеченные источники делятся на:

- собственные - предпринимательский капитал, вложенный в уставный капитал другого предприятия в целях извлечения прибыли или участия в управлении предприятия;

- заемные - ссудный капитал передается предприятию на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, выданных на разные сроки, средств предприятия в виде векселей, облигационных займов;

- бюджетные ассигнования могут использоваться как на безвозвратной, так и на возвратной основе, выдаются для финансирования госзаказов, отдельных инвестиционных программ или в качестве краткосрочной государственной поддержки предприятия, производство продукции которых имеет общегосударственное значение.

Главными источниками формирования финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческом расчете, являются:

- уставный капитал коммерческих предприятий;
- доход от реализации продукции (работ, услуг);
- прибыль;
- амортизация и др.

Способы формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов зависят от выбора подхода, что влечет за собой механизмы инструментов финансирования.

В настоящее время предприятиям необходимо активно применять *современные способы при формировании финансовых ресурсов*, используя инструменты финансового рынка.

2.2 Финансовые аспекты классификации хозяйствующих субъектов

Многочисленные хозяйствующие субъекты классифицируются по разным признакам и основания их разграничения по тому или иному виду могут оказывать существенное влияние на характер организации финансов. Наиболее *общим признаком разграничения* является внесение предприятий и организаций к одной из сфер деятельности - *материальной или нематериальной (сфера услуг)*.

Хозяйствующие субъекты *материальной сферы деятельности* (реальной сектор) создают материальные продукты и блага являющиеся основой жизнедеятельности всего общества. Результаты *деятельности непроемственной сферы* принимают форму услуг, процесс создания

которых совпадает, как правило, с процессом их потребления, т.е. они не подлежат накоплению, хранению.

Названные принципиальные отличия двух сфер общественного производства отражаются на организации финансов этих сфер - как при финансировании, движении финансовых ресурсов в процессах создания стоимости продуктов или услуг, так и при формировании финансовых результатов деятельности - распределении и использовании накоплений доходов или прибыли.

Следующим признаком классификации является характер финансовой деятельности хозяйствующих субъектов - *коммерческая и некоммерческая*.

Целью *коммерческой деятельности* является получение дохода. Значительная часть учреждений непродуцственной сферы остается в *некоммерческом секторе*: государственное управление, оборона, государственное социальное страхование и обеспечение, охрана правопорядка, защита окружающей среды, большая часть здравоохранения и образования, культуры и искусство, фундаментальная наука. *Некоммерческая деятельность* направлена не на получение дохода (прибыли), а на выполнение функции и действия, необходимых для всего общества, в т.ч. обеспечение социальной защиты населения.

В отношении данного признака классификации организация финансов ориентируется на разных принципах обеспечения деятельности: *на коммерческом* расчете или *на бюджетном финансировании*, покрывающем потребности хозяйствующих субъектов на определенном устанавливаемом уровне.

Важным признаком классификации хозяйствующих субъектов является принадлежность к определенной *форме собственности*. Согласно законодательству в Республике Казахстан приняты две формы собственности: *частная и государственная*. Частная собственность выступает как *собственность граждан* и (или) *негосударственных юридических лиц и их объединений*; в качестве *особого вида частной собственности* выступает *собственность общественных организаций*.

Государственная собственность представлена республиканской и коммунальной собственностью. Внутри названных форм собственности могут быть сформированы разные хозяйственные структуры, что порождает большее количество организационно-правовых форм хозяйствования:

1. *Государственные предприятия*, основанные на государственной собственности, в т.ч.: *республиканские* - для решения общегосударственных задач экономического и социального развития Казахстана; *предприятия коммунальной собственности* - для решения задач по удовлетворению социально экономических потребностей населения соответствующей территории, находятся в местном подчинении.

2. *Хозяйствующие субъекты, основанные на частной собственности юридических лиц*: хозяйственные товарищества разного типа, в т.ч. акционерные общества, кооперативные предприятия и организации.

3. *Хозяйствующие субъекты, основанные на собственности общественных объединений.*

4. *Совместные предприятия* на основе объединения имущества учредителей, в т.ч. иностранных юридических лиц и граждан.

5. *Частные хозяйствующие субъекты*, основанные на собственности граждан.

6. *Смешанные предприятия* с участием разных вышеперечисленных форм собственности.

Также выделяются *субъекты квазигосударственного сектора* - государственные предприятия, товарищества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, в т.ч. национальные управляющие холдинги, национальные холдинги, национальные компании, участники или акционером которых является государство, а также дочерние, зависимые и иные юридические лица, являющиеся аффилированными с ними в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Законодательством Республики Казахстан гарантируется равенство всех форм собственности и равная защита прав субъектов собственности.

Законодательством Республики Казахстан гарантируется *равенство всех форм собственности и равная защита прав субъектов собственности.*

Особенности финансов хозяйствующих субъектов основных организационно-правовых форм. Разграничение хозяйствующих субъектов по организационно-правовым формам влечет различия в организации их финансов: формировании капитала, финансирования производственно-хозяйственной деятельности, распределении результатов хозяйствования.

Имеются *особенности формирования* финансовых ресурсов субъектов хозяйствования в зависимости от форм собственности. Например, финансовые ресурсы производственных хозяйствующих субъектов образуются за счет собственных источников (амортизационных отчислений, прибыли, кредитов банков; средств от выпуска ценных бумаг; у государственных предприятий эти источники средств дополняются в необходимых случаях ассигнованиями из бюджета и вне бюджета фондов; у кооперативов - средства паевых взносов членов кооперативов. На практике чаще всего встречаются смешанные формы образования финансовых ресурсов по их источникам, обусловленные смешанными формами собственности. Например, в государственных кооперативах, где государству принадлежит большая часть основного и оборотного капитала, паевые взносы работников играют второстепенную роль. То же самое и в государственных акционерных обществах.

Соответственно формированию исходных финансовых ресурсов производства *распределяются и используются* финансовые результаты хозяйственной деятельности: прибыль, процентный доход, дивиденды, паевые доходы, возмещение расходов бюджета (бюджетных кредитов) и внебюджетные фондов.

Организация финансов хозяйствующих субъектов, функционирующих на паевой основе - хозяйственных товариществ, кооперативов, совместных предприятий - определяются особенностями формирования средств таких

предприятий и последующего распределения полученных доходов в соответствии с долей в имуществе каждого участника.

Значительное место в экономике занимает *государственный сектор*. В этом секторе функционируют следующие виды предприятия:

- *основанные на праве хозяйственного ведения*, которые являются вещным правом предприятия, получившего имущество от государства как собственность и осуществляющего в пределах законодательства права владения, пользования и распоряжения этим имуществом;

- *основанные на праве оперативного управления* (казенные предприятия), которые являются вещным правом предприятия, получившего имущество от собственника и осуществляющего его в пределах законодательства в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества права владения, пользования и распоряжения этим имуществом.

Государственное предприятия обязательно выполняет *заказ государства*. Назначение государственных предприятий: решение социально-экономических задач, определяемых потребностям общества и государства.

В Казахстане, в государственном секторе действуют крупные *национальные компании*, через которые сохраняется влияние и доля государства в стратегически важных секторах экономики, обеспечивающих экономическую безопасность страны. *Институты государственного корпоративного управления - национальные холдинги и национальные управляющие компании*, позволят значительно улучшить уровень корпоративного управления и координацию между компаниями, успешно реализовывать прорывные проекты и стимулировать развитие фондового рынка в Казахстане.

Уполномоченный орган по отношению к предприятию выполняет функции собственника и органа государственного управления.

Размер уставного фонда определяется учредителем, но не может превышать общей стоимости, передаваемого предприятию имущества. Предприятие обязано формировать резервный фонд в размере, определенном его уставом.

Балансовый чистый доход АО определяется в порядке, предусмотренном законодательством. Чистый доход (после уплаты налогов) остается в распоряжении общества и распределяется между акционерами в виде дивидендов, перечисляется в резервы, на развитие производства или иные цели, предусмотренные решением общества собрания. Открытое АО обязано создать резервный фонд в размере не менее 15% уставного фонда. АО не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям:

- при отрицательном собственном капитале общества;

- если общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности.

Акционерная форма собственности эффективно действует в экономически развитых странах и является общепризнанной в мировой практике. Она приобщает массу мелких собственников - держателей акций к

участию в формировании средств тех предприятий или отраслей, которые наиболее эффективны в данный период, создает возможность перелива финансовых ресурсов в наиболее приоритетные сферы деятельности. К достоинствам акционерной формы относится возможность создания достаточно крупных предприятий, недоступных для индивидуальных владельцев средств и даже для отдельных финансовых институтов.

Важнейшим преимуществом акционерной формы является также возможность участия одного предприятия в деятельности другого путем приобретения его акций. При этом используются разные варианты: участие в предприятиях поставщиках сырья; участие в аналогичных предприятиях, расположенных в других регионах, для владения рынком; участие в торговых и транспортных предприятиях, обеспечивающих устойчивый сбыт продукции; участие в наиболее доходных предприятиях с целью получения прибыли.

В условиях рынка АО обладают большей устойчивостью по сравнению с предприятиями других организационно-правовых форм. Это достигается за счет временного отказа от распределения дохода (прибыли) в интересах становления общества, завоевания им рынка, осуществления дополнительных капиталовложений, нацеленных на обеспечение более стабильной доходности и получение существенного роста дохода в будущем.

2.3 Финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов

Преобразование государственной собственности путем *разгосударствления и приватизации* в другие формы призвано обеспечить многообразие этих форм, на основе которых создаются объективные предпосылки для формирования реальных хозяйств в сферах материального производства и услуг, стимулирует предпринимательство и конкуренцию, создает у работников мотивацию к высоким конечным результатам труда.

Разгосударствление - это передача функций хозяйственного управления и соответствующих полномочий от государства на уровень хозяйствующих субъектов, замена вертикальных хозяйственных связей на горизонтальные; разгосударствление может происходить и без смены собственника.

Приватизация - приобретение у государства юридическими лицами и гражданами объектов государственной собственности, а так же акции акционерных обществ, созданных путем преобразования государственных предприятий и организаций.

Реструктуризация охватывает меры технологически обоснованной сегментации производства на отдельные перспективно конкурентоспособные хозяйствующие объекты с разработкой планов возможной *санации (финансового оздоровления)*, приватизации или ликвидации несостоятельных предприятий. Реструктуризации предшествуют мониторинг (изучение) финансового положения объекта, в т.ч. уровня кредиторской задолженности банкам, бюджету, смежникам.

В отношении объектов, имеющих стратегическое значение, выполняющих государственный заказ, несущие важные социальные функции применяются мероприятия *финансово-экономического содержания (санации)*. Хозяйствующие субъекты, по которым реорганизационные процедуры признаны невозможными для восстановления платежеспособности, объявляются банкротами в судебном порядке. Они подлежат ликвидации в соответствии со специально установленными процедурами, предусмотренными законом Республики Казахстан «О банкротстве». Средства, полученные от разгосударствления и приватизации государственных предприятий, являются государственной собственностью. Вырученные средства направляются, в первую очередь, на покрытие долгов приватизируемого предприятия.

В рыночной экономике получили применение такие формы преобразования юридических лиц, как *слияния, поглощения, разделения, выделение*. Наибольшее распространение получили слияния и поглощения.

Своеобразной формой диверсификации собственности является *концессия* - передача по договору объектов государственной собственности во временное владение и пользование в целях улучшения и эффективной эксплуатации, а также прав на создание (строительство) новых объектов счет средств концессионера.

В Казахстане получает развитие прогрессивная организационно-технологическая и экономическая форма производства - *кластеры*. *Кластер* объединяет весь цикл производства - от исходного сырья до выпуска готовой продукции, осуществляемый по технологическим переделам на нескольких предприятиях различных видов деятельности. При этом предпочтительна территориальная близость производителей для экономии транспортных издержек. Хозяйственные отношения между участниками кластера определяются долговременными связями на договорной основе, а в финансовом аспекте они остаются самостоятельными единицами.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается природа финансов хозяйствующих субъектов?
2. Как трактуются функции финансов хозяйствующих субъектов?
3. Сформулируйте краткое определение финансов хозяйствующих субъектов?
4. Какое влияние оказывает на содержание финансов организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов?
5. В чем состоят особенности организации финансов хозяйственных товариществ?
6. Какими преимуществами обладают акционерные общества?
7. Какие особенности организации финансов государственных предприятий?
8. Назовите финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов.

3 Финансовая политика и задачи управления финансами в хозяйствующих субъектах

План:

- 3.1 Финансовая политика хозяйствующих субъектов: сущность и содержание
- 3.2 Влияние учетной политики на деятельность хозяйствующих субъектов
- 3.3 Налоговая политика хозсубъектов на современном этапе их развития
- 3.4 Амортизационная политика предприятия
- 3.5 Инвестиционная политика

3.1 Финансовая политика хозяйствующих субъектов: сущность и содержание

Финансовая политика - выражает целенаправленное использование финансов для достижения стратегических и тактических задач, определенных учредительными документами (уставом) предприятия. Например, усиление позиций на рынке товаров и услуг, достижение приемлемого объема продаж, прибыли и рентабельности активов и собственного капитала, сохранение платежеспособности и ликвидности баланса, увеличение благосостояния собственников (акционеров).

Содержание финансовой политики включает следующие звенья:

- разработку оптимальной концепции управления финансовыми (денежными) потоками предприятия, обеспечивающую сочетание высокой доходности и защиты от коммерческих рисков;
- выявление основных направлений использования финансовых ресурсов на текущий период и на ближайшую перспективу;
- осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей (финансовый анализ и контроль, выбор способов финансирования предприятия, оценка реальных инвестиционных проектов и финансовых активов и т.д.).

Единство трех ключевых звеньев определяет *содержание финансовой политики, стратегическими задачами* которой являются:

- максимизация прибыли как источника экономического роста;
- оптимизация структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости и деловой активности предприятия;
- достижение финансовой открытости и конкурентоспособности хозяйствующих субъектов для собственников, инвесторов и кредиторов;
- использование рыночных механизмов привлечения капитала с помощью эмиссии корпоративных ценных бумаг, финансового лизинга, проектного финансирования;

- разработка эффективного механизма управления финансами (финансового менеджмента) на основе диагностики финансового состояния с учетом постановки стратегических целей деятельности предприятия, адекватных рыночным условиям, и поиска путей их достижения.

Исходя из продолжительности и характера решаемых задач, финансовая политика классифицируется на финансовую стратегию и тактику.

Финансовую политику в предприятиях должны осуществлять профессионалы - главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегии и тактике предприятия.

Финансовая политика государства в сфере развития хозяйствующих субъектов на современном этапе. Положительное влияние на развитие хозяйствующих субъектов, как важной сферы экономики Казахстана, оказывает государственная финансовая поддержка из бюджетов всех уровней в форме субсидий. При этом порядок их использования на республиканском уровне определяется в соответствии с правилами, ежегодно утверждаемыми Правительством, на местном уровне - решениями Акимов областей. *Финансовая поддержка* с целью эффективного развития хозсубъектов, способствовала и продолжает содействовать решению первоочередных задач:

- обеспечение устойчивого роста производства и переработки продукции;
- повышение конкурентоспособности через поддержку экспорта продукции;
- обеспечение продовольственной безопасности страны и стимулирования социального и экономического развития территорий/регионов;
- развитие интеграционных связей в рамках Таможенного союза, ЕЭП и ВТО.
- предоставление различных форм господдержки среди субъектов в форме субсидий, государственных закупок и т.д. через применение финансовых инструментов, поддерживающих условия для обновления основных производственных средств, а также обеспечение доступности финансово-кредитных инструментов для субъектов;
- создание необходимых условий для привлечения инвестиций в проекты развития;
- сохранение и развитие инфраструктуры, необходимой для развития - транспортной, водной, хранения и пр.;
- развитие отраслевой науки и распространение технологических знаний;
- контроль за целевым и эффективным расходованием бюджетных средств.

Крупные агропромышленные предприятия (холдинги с акционерной формой деятельности) должны стать участниками фондового рынка, с целью выпуска корпоративных ценных бумаг (в частности, как долевых, так и долговых ценных бумаг), преимущества которых отмечались выше. Также этим предприятиям в нынешних условиях целесообразно разработать инвестиционную политику предприятия для участия в инвестиционных программах на государственном, региональном и других уровнях.

В этой связи необходимо отметить важность государственной политики на современном этапе развития хозяйствующих субъектов - это политика финансовой поддержки производственной, инвестиционной, инновационной деятельности.

3.2 Влияние учетной политики на деятельность хозяйствующих субъектов

В соответствии со статьей 6 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и статьей 56 Налогового кодекса РК обязанностью каждого налогоплательщика является наличие учетной и налоговой учетной политики. Отсутствие *налоговой учетной политики* в Компании образует состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена статьей 276 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях».

Учетная политика является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения (документация, инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькуляция), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством Республики Казахстан, Уставом, договорами, внутренними документами. Составляющие учетной политики представлены на рисунке 12.



Рисунок 12 - Составляющие учетной политики

Иначе говоря, *учетная политика предприятия* - это совокупность правил реализации метода бухгалтерского учета, которая обеспечивает максимальный эффект от ведения учета.

Определяя учетную политику, необходимо учитывать следующие основные требования:

1) *полноты* - в бухгалтерском учете должны отражаться все хозяйственные операции;

2) *своевременности* - каждую операцию необходимо учитывать в том периоде, в котором она совершена (независимо от времени фактического получения или выплаты денег);

3) *осмотрительности* - организация скорее признает расходы и обязательства, чем возможные доходы;

4) *приоритета содержания перед формой* - при учете операций следует исходить не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;

5) *непротиворечивости* - данные аналитического и синтетического учета должны быть тождественны;

6) *рациональности* - затраты на ведение бухгалтерского учета должны соответствовать условиям хозяйственной деятельности и величине организации.

Положения учетной политики организации должны применяться всеми ее обособленными подразделениями (филиалами, представительствами).

Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются:

- Закон РК «О бухгалтерском учете и отчетности»;
- Гражданский кодекс РК;
- Налоговый кодекс РК.

В соответствии с данными нормативно-правовыми актами учетная документация хозяйствующих субъектов включает в себя:

- бухгалтерскую документацию;
- налоговые формы;
- налоговую учетную политику.

При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств ее учредителей и других организаций (допущение имущественной обособленности);

- организация планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем (допущение непрерывности деятельности);

- учетная политика организации применяется последовательно из года в год (допущение последовательности применения учетной политики);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени оплаты (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности)

Учетная политика должна обеспечить:

- *полноту отражения* в бухгалтерском отчете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

- *своевременное отражение* фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

- *большую готовность* к признанию в бухгалтерском отчете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- *рациональное и экономное* ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требования рациональности);

- *отражение в бухгалтерском учете* фактов хозяйственной деятельности, исходя не только их правовой формы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования, не противоречащих действующему законодательству (требование приоритета содержания перед формой).

Учетная политика предприятия - это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности).

К *способам ведения бухгалтерского учета* относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие *способы и приемы*.

На выбор *учетной политики* влияют следующие факторы:

- организационно-правовая форма организации (АО, государственное и муниципальное унитарное предприятие, общество с ограниченной ответственностью, производственный кооператив и т.д.);

- вид деятельности (производство, торговля, строительство, посредническая деятельность и т.д.);

- масштабы деятельности предприятия (объем производства и реализации продукции (услуг), численность работающих, стоимость имущества организации и т.д.);

- управленческая структура и структура бухгалтерии, уровень квалификации бухгалтерских кадров;

- финансовая стратегия предприятия;

- материальная база (наличие технических средств регистрации информации, компьютерной техники и т.д.);

- степень развития информационной системы, в т.ч. управленческого учета.

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

Таким образом, элементами учетной политики являются (рисунок 13):

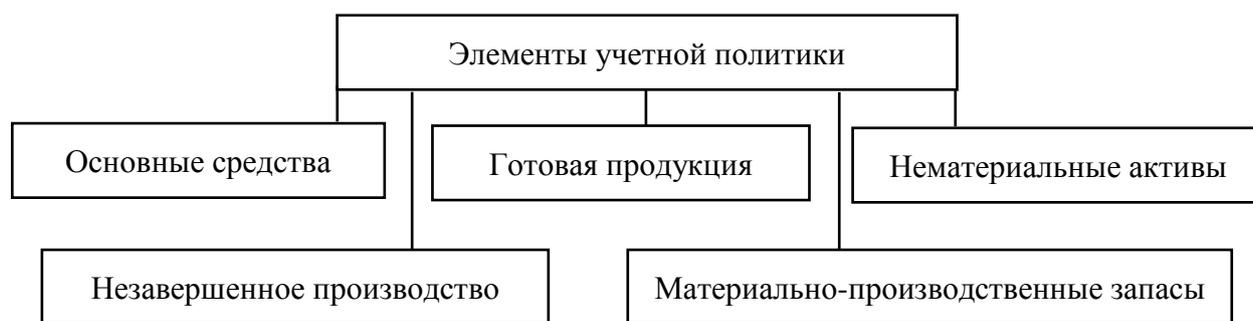


Рисунок 13 - Элементы учетной политики

Информация о них должна включать:

- причину изменения учетной политики;
- оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год);
- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествующие отчетному, скорректированы.

Учетная политика утверждается руководителем. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству РК, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Изменения в *учетной политике* могут иметь место в случае: реорганизации предприятия (слияние, разделение, присоединение), смены собственников, изменения законодательства РК или в системе регулирования бухгалтерского учета. Изменения должны быть обоснованы и оформляться организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением). Потенциальными пользователями, анализирующими *учетную политику* предприятия являются:

- руководитель организации, т.к. он утверждает учетную политику;
- бухгалтер организации, т.к. он формирует учетную политику и выполняет ее в своей работе;
- аудитор, т.к. учетная политика является одним из объектов аудиторской проверки, и с нее обычно начинается сам процесс проверки.

От многих принципов *учетной политики* зависит порядок формирования того или иного объекта налогообложения. Стоит отметить, что *учетная политика* организации, являясь совокупностью способов бухгалтерского учета, является также важным инструментом *налоговой политики* предприятия.

3.3 Налоговая учетная политика хозяйствующих субъектов на современном этапе их развития

Налоговая учетная политика - принятый налогоплательщиком документ, устанавливающий порядок ведения налогового учета с соблюдением требований Налогового Кодекса (ст.56 п.5 НК РК). Налогоплательщик самостоятельно разрабатывает и утверждает налоговую учетную политику. Но следует знать, что для составления налоговой учетной политики обязательным является наличие учетной политики, разработанной в соответствии с МСФО или НСФО.

Направления налоговой политики предприятий в Республике Казахстан основываются Налоговым кодексом и другими нормативно-правовыми актами в области налогообложения (рисунок 14).

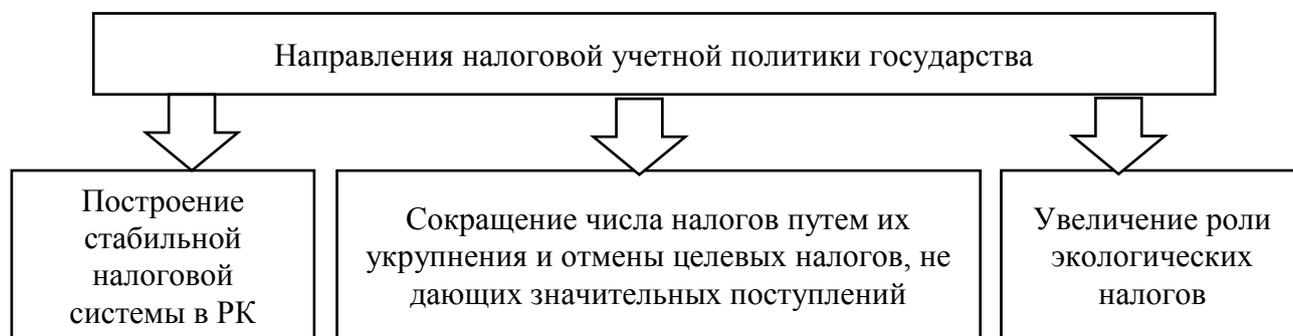


Рисунок 14 - Налоговая политика РК на современном этапе

Основными моментами *налоговой политики хозяйствующего субъекта* является выбор способов исполнения налогового обязательства и предоставления налоговой отчетности.

Налоговая учетная политика может быть включена в виде отдельного раздела в учетную политику, разработанную в соответствии с МСФО или НСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, или может быть составлена в виде отдельного документа. При составлении *налоговой учетной политики* организация на основе налогового учета по итогам налогового периода определяет объекты налогообложения и исчисляет налоги и другие обязательные платежи в бюджет. Параллельно с *налоговой учетной политикой*, организация разрабатывает налоговые формы, которые включают в себя налоговую отчетность, налоговое заявление и налоговые регистры, которые представляются должностным лицам органов налоговой службы при проведении документальных налоговых проверок на бумажных или на электронных носителях.

Налоговые регистры ведутся в виде специальных форм, которые в себя включают:

- налоговые регистры, составляемые налогоплательщиком самостоятельно по формам, установленным налогоплательщиком в налоговой учетной политике с учетом положений Налогового Кодекса;

- налоговые регистры, составляемые налогоплательщиком, формы и правила, составления которых устанавливаются уполномоченным органом.

Налогоплательщик самостоятельно устанавливает в *налоговой учетной политике* порядок ведения налогового учета, в т.ч. методы учета доходов и расходов, т.к. Налоговым Кодексом налогоплательщику предоставляется возможность выбора методов учета, что должно быть утверждено в разработанной налоговой учетной политике. Несмотря на возможность выбора метода налогового учета, в *налоговой учетной политике* (согласно НК РК) должны быть установлены основные положения:

- формы и порядок составления налоговых регистров, разработанных налогоплательщиком самостоятельно;

- перечень осуществляемых видов деятельности согласно общему классификатору видов экономической деятельности, утвержденному уполномоченным государственным органом по стандартизации;

- наименование должностей лиц, ответственных за соблюдение учетной налоговой политики;

- порядок ведения отдельного налогового учета в случае осуществления видов деятельности, для которых Кодексом предусмотрены различные условия налогообложения;

- выбранные налогоплательщиком методы отнесения на вычеты расходов в целях исчисления корпоративного подоходного налога, а также отнесения в зачет налога на добавленную стоимость, предусмотренные Кодексом.

Как отмечено выше *учетную документацию организация разрабатывает сама*, но Уполномоченный орган вправе устанавливать формы налоговых регистров для отражения информации по:

- применению освобождения от налогообложения, уменьшения налогооблагаемого дохода по корпоративному подоходному налогу, инвестиционным налоговым преференциям;

- определению стоимостных балансов групп (подгрупп) фиксированных активов и последующим расходам по фиксированным активам;

- производным финансовым инструментам;

- счетам-фактурам, выставленным и полученным плательщиком налога на добавленную стоимость.

В помощь налогоплательщику утверждены «Правила составления форм налоговых регистров» (приказ МФ РК № 626 от 29.12.2008 г. с изменениями и дополнениями на 15.04.2015 г. № 271), которые устанавливают порядок составления и заполнения налоговых регистров.

В 2016 г. разработан и принят Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» (далее - Закон), который позволит устранить проблемы, возникающие при применении налоговых норм, улучшить бизнес-климат и создать условия для дальнейшего социально-экономического развития

страны. Так, Законом предусмотрены нормы, направленные на реализацию поручений Главы государства:

1. *Для развития и расширения бизнеса предусмотрено проведение налоговой амнистии путем освобождения от пени и штрафов, предусматривающее списание сумм пеней, числящихся на лицевых счетах налогоплательщиков по состоянию на 01.01.2014 г. и не уплаченных по состоянию на 01.10.2014 г.*

2. *Для стимулирования сельскохозяйственной переработки и развития АПК предусмотрено:*

- освобождение от индивидуального подоходного налога доходов личных подсобных хозяйств при реализации продукции заготовительным организациям - данная норма вводится на 3 года;

- вводится субсидирование НДС заготовительным организациям при закупе сельхозпродукции у неплательщиков НДС (личные подсобные и крестьянско-фермерские хозяйства) - с учетом программы развития сельского хозяйства норма вводится до 2020 г.;

- для рационального использования земельных участков повышаются ставки единого земельного налога для крестьянских (фермерских) хозяйств в 1,5 раза, с освобождением от платы за эмиссию в окружающую среду, а для *юридических лиц - сельхозпереработчиков*, применяющих специальный налоговый режим в 5 раз, со снижением ставки платы за эмиссию в окружающую среду по отходам сельхозпроизводства, в т.ч. навоз, птичий помет с 0,009 на 0,001;

- освобождение от налогов на транспорт и имущество товаропроизводителей.

3. *Проведена ревизия налоговых льгот, с целью повышения их эффективности.* Учитывая результаты проведенной ревизии всех действующих налоговых льгот, исключены не эффективные налоговые льготы на сумму более 200 млрд тенге.

Для улучшения инвестиционного климата и внедрения нового пакета стимулов для инвесторов был принят Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования инвестиционного климата», где предусматривается пересмотр механизма и условий, заключаемых с инвесторами инвестиционных контрактов, расширение инвестиционных преференций, а также меры по улучшению инвестиционного климата. Так, в части налогообложения введены дополнительные меры государственной поддержки инвесторов в рамках заключаемых контрактов:

- освобождение от уплаты КПП на 10 лет;

- освобождение от уплаты земельного налога на 10 лет;

- освобождение от уплаты налога на имущество на 8 лет.

В соответствии с Налоговым кодексом РК все предприятия независимо от формы собственности обязаны предоставлять в налоговые органы финансовую отчетность одновременно с Декларацией по КПП.

3.4 Амортизационная политика предприятия

Амортизация - это постепенный перенос стоимости основных производственных фондов (ОПФ) на выпускаемую продукцию.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Амортизационная политика предприятия - это управление амортизационными отчислениями, которые образуются в процессе эксплуатации основных фондов и нематериальных активов.

Амортизационную политику предприятия определяют из экономической стратегии, состава основных фондов, методов оценки стоимости амортизирующих объектов, уровня инфляции и др. Амортизируемым имуществом предприятия является большинство видов основных средств (за исключением земли), а также нематериальные активы. Основные средства принимаются на баланс предприятия по их первоначальной стоимости, куда также входит стоимость транспортировки и монтажных работ, после чего из них вычитается амортизация, т.е. получается остаточная стоимость.

Хотя *амортизационная политика* - составная часть учетной политики предприятия, ее основное назначение состоит в управлении размерами амортизационного фонда - одного из важнейших источников собственных инвестиций, направляемых на модернизацию производственной базы, техническое перевооружение, капитальное строительство, разработку и внедрение инноваций (рисунок 15).



Рисунок 15 - Этапы формирования амортизационной политики

Амортизационные отчисления (амортизационный фонд) - это главная составляющая финансового обеспечения воспроизводства основных средств.

Характеристикой качества управления оборотом основного капитала выступают:

- величина основных фондов и ее динамика;
- степень соответствия величины амортизационного фонда, стоимости основных средств;
- оптимальность структуры;
- своевременность замены;
- эффективность использования;
- другие коэффициенты движения, состояния, структуры и пр.

Методы амортизации, которые используют при начислении амортизационных отчислений, должны отражать характер ожидаемого потребления предприятием будущих экономических выгод от актива. Существуют следующие методы начисления амортизации:

- *прямолинейный метод*, при котором амортизационные отчисления производятся равными частями на протяжении всего срока эксплуатации ОС. При этом методе, если на протяжении срока эксплуатации ОС не будет меняться ликвидационная (остаточная) стоимость, сумма амортизации из месяца в месяц будет величина постоянная;

- *метод уменьшающегося остатка (кумулятивный метод)* приводит к уменьшению начисления суммы амортизации на протяжении срока полезной службы ОС;

- *метод единиц производства (производственный метод)*, при котором амортизационные отчисления начисляются в зависимости от предполагаемой выработки или предполагаемой производительности. Этот метод обычно применяется для начисления амортизации каких-либо машин или производственного оборудования.

При применении этого метода важным компонентным учетом является правильное определение срока эксплуатации ОС, от которого напрямую зависит норма амортизационных отчислений. Зачастую в организациях используют нормы амортизации, указанные в ст. 120 Налогового кодекса РК, но это показатели предельных норм амортизации, по которым можно относить на вычеты сумму амортизации при определении налогооблагаемого дохода, т.е. это нормы налогового, а не бухгалтерского учета.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, потребляются предприятием главным образом через его использование. Тем не менее действие других факторов, таких как моральное или коммерческое устаревание и физический износ при простое актива, часто приводит к уменьшению экономических выгод, которые могли бы быть получены от данного актива. Соответственно, при определении срока полезного использования актива необходимо принимать во внимание все перечисленные ниже факторы:

- *характер активов* - предполагаемое использование актива, использование оценивается на основе расчетной мощности или физической производительности актива;

- *предполагаемая выработка и физический износ*, который зависит от производственных факторов, таких как количество смен, использующих

данный актив, план ремонта и текущего обслуживания, а также условия хранения и обслуживания актива во время простоев;

- *моральное или коммерческое устаревание*, возникающее в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи актива;

- *юридические или аналогичные ограничения* по использованию активов, такие как истечение сроков соответствующих договоров аренды.

Срок полезного использования актива определяется с точки зрения предполагаемой полезности актива для предприятия. Политика предприятия по управлению активами может предусматривать выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в активе. Таким образом, срок полезного использования актива может оказаться короче, чем срок его экономической службы. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы предприятия с аналогичными активами.

Поэтому при определении срока полезного использования актива (срока амортизации ОС) нужно руководствоваться точкой зрения предполагаемой полезности актива. *Амортизационные отчисления* входят в состав себестоимости услуг, точно спланированные сроки полезного использования активов помогут верно спланировать цену предлагаемых услуг и получить определенную прибыль, которая в дальнейшем будет направлена на обновление и модернизацию собственных активов.

Таким образом, предприятия Республики Казахстан используют *амортизационные отчисления* в качестве инвестиционного ресурса не в полной мере, хотя они обладают большей эффективностью по сравнению с другими финансовыми источниками инновационной деятельности (такими как прибыль или заемные средства) и отличаются достаточной стабильностью. В условиях экономического кризиса объемы прибыли большинства предприятий ощутимо уменьшились. *Банки перестали давать «длинные» деньги*, ограничиваясь краткосрочными кредитами и увеличивая процентные ставки, характеризующиеся повышенным риском за невозврат. *Амортизационные отчисления* не так сильно зависят от спадов производства, роста цен и ставок кредитования. При этом для эффективного функционирования механизма использования амортизации в качестве собственного источника финансовых ресурсов организации важна фактическая обеспеченность накопленной амортизации денежными средствами.

Таким образом, *планирование амортизационного фонда* самым тесным образом связано с выработкой стратегии развития предприятия. *Амортизационные отчисления* имеют большое значение и как средство, временно компенсирующее недостаток оборотных средств. Наконец, *амортизационная политика* тесно связана с налогообложением предприятия, поскольку она определяет уровни налогооблагаемых баз налогов на имущество и прибыль.

Совершенствование *амортизационной политики* - одно из важнейших направлений деятельности государства в области реформирования экономики, способствующее сохранению, техническому перевооружению и дальнейшему развитию производства, успешной реализации научно-исследовательского потенциала хозяйствующих субъектов.

Несоответствие *амортизационной политики* реальным процессам, протекающим в экономике, приводит к деформациям в обороте основного капитала, замедлению ввода новой и выводе физически и морально устаревшей техники и другим негативным последствиям.

3.5 Инвестиционная политика

Развитие хозяйствующих субъектов базируется на расширенном воспроизводстве материальных ценностей, обеспечивающем рост национального имущества и дохода. Одним из основных средств обеспечения этого роста является инвестиционная деятельность, включающая процессы вложения инвестиций, или инвестирование, а также совокупность практических действий по реализации инвестиций.

Инвестиции - это денежные средства, а также вложения в ценные бумаги и иные имущественные ценности, выраженные в денежной форме и осуществляемые с целью получения прибыли.

Реальные инвестиции можно рассматривать как состоящие из двух частей: чистых инвестиций и возмещающих износ инвестиций. Инвестиции, осуществляемые за счёт фонда накопления в составе ВВП - это чистые инвестиции, которые являются основой расширенного воспроизводства.

Инвестиции, осуществляемые за счёт амортизационного фонда (из фонда возмещения в составе ВВП) - это возмещающие износ инвестиции, которые являются основой простого воспроизводства реального основного капитала.

Инвестиции - понятие более широкое. Оно охватывает и так называемые реальные инвестиции, близкие по содержанию к нашему термину «капитальные вложения», и «финансовые инвестиции» (портфельные инвестиции), т.е. вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, связанные непосредственно с титулом собственника, дающим право на получение доходов от собственности.

Инвестиционная деятельность предприятия подчиняется долгосрочным целям его развития и поэтому должна осуществляться в соответствии с разработанной инвестиционной политикой.

Основной целью инвестиционной деятельности является обеспечение реализации наиболее эффективных форм вложения капитала, направленных на расширение экономического потенциала предприятия. С учётом этой цели формируется содержание инвестиционной политики предприятия.

Инвестиционная политика представляет собой часть общей финансовой стратегии предприятия и заключается в выборе и реализации наиболее

эффективных форм реальных и финансовых его инвестиций с целью обеспечения высоких темпов его развития и расширения экономического потенциала хозяйственной деятельности.

Инвестиции могут классифицироваться по различным признакам (таблица 6).

Таблица 6 - Классификация инвестиций по различным признакам

Признак	Классификация	Характеристика инвестиций
1. По организационным формам	Инвестиционный проект	Предполагает определенный законченный объект инвестиционной деятельности или реализацию, как правило, одной формы инвестиций
	Инвестиционный портфель	Включает различные формы инвестиций одного инвестора
2. По объектам инвестиционной деятельности	Долгосрочные реальные инвестиции	Капитальные вложения в создание и воспроизводство основных фондов, в материальные и нематериальные активы
	Краткосрочные реальные инвестиции в оборотные средства	Инвестиции в товарно-материальные запасы
	Финансовые инвестиции	Инвестиции в государственные и корпоративные краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги, банковские депозиты и сертификаты и т.д.
3. По формам собственности на инвестиционные ресурсы	Частные инвестиции	Инвестиционные ресурсы хозяйствующих субъектов коммерческого и некоммерческого характера, общественных объединений и физических лиц
	Государственные инвестиции	Бюджетные средства и средства внебюджетных фондов, пакеты акций, имущество государственной собственности и пр.
	Иностранные инвестиции	Инвестиционные ресурсы иностранных государств, международных финансовых и инвестиционных институтов, иностранных предприятий, институциональных инвесторов, банков и кредитных учреждений
4. По характеру участия в инвестировании	Прямые инвестиции в материальный объект	Реальные инвестиции, когда инвестор непосредственно участвует в выборе объекта и вложении средств
	Непрямые инвестиции	Характеризуются наличием посредника, инвестиционного фонда или финансового посредника. К таким инвестициям относятся портфельные инвестиции

Разработка инвестиционной политики предприятия охватывает следующие основные этапы:

1. *Формирование отдельных направлений инвестиционной деятельности предприятия в соответствии со стратегией его экономического и финансового*

развития. Разработка этих направлений призвана решать следующие задачи через определение:

- соотношения основных форм инвестирования на отдельных этапах перспективного периода;
- отраслевой направленности инвестиционной деятельности (для предприятий, осуществляющих многоотраслевую хозяйственную деятельность);
- региональной направленности инвестиционной деятельности.

Формирование отдельных направлений инвестиционной деятельности предприятия в соответствии со стратегией его экономического и финансового развития позволяет определить приоритетные цели и задачи этой деятельности по отдельным этапам предстоящего периода.

2. *Исследование и учёт условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.* В процессе такого исследования изучаются правовые условия инвестиционной деятельности в целом и в разрезе отдельных форм инвестирования («инвестиционный климат»); анализируются текущая конъюнктура инвестиционного рынка и факторы её определяющие; прогнозируется ближайшая конъюнктура инвестиционного рынка в разрезе отдельных его сегментов, связанных с деятельностью предприятия.

3. *Поиск отдельных объектов инвестирования и оценка их соответствия направлениям инвестиционной деятельности предприятия.* В процессе реализации этого направления инвестиционной политики:

- изучается текущее предложение на инвестиционном рынке;
- отбираются для изучения отдельные реальные инвестиционные проекты и финансовые инструменты, наиболее полно соответствующие направлениям инвестиционной деятельности предприятия (её отраслевой и региональной диверсификации);
- рассматриваются возможности и условия применения отдельных активов (техники, технологий и т.п.) для обновления состава действующих их видов;
- проводится тщательная экспертиза отобранных объектов инвестирования.

4. *Обеспечение высокой эффективности инвестиций.* Отобранные на предварительном этапе объекты инвестирования анализируются с позиции их экономической эффективности. При этом для каждого объекта инвестирования используется конкретная методика оценки эффективности. По результатам оценки проводится ранжирование отдельных инвестиционных проектов и финансовых инструментов инвестирования по критерию их эффективности (доходности). При прочих равных условиях отбираются для реализации те объекты инвестирования, которые обеспечивают наибольшую эффективность.

5. *Обеспечение минимизации уровня рисков,* связанных с инвестиционной деятельностью. В процессе реализации этого направления инвестиционной политики должны быть в первую очередь идентифицированы и оценены риски, присущие каждому конкретному объекту инвестирования. По результатам оценки проводится ранжирование отдельных объектов инвестирования по

уровню их рисков и отбираются для реализации те из них, которые при прочих равных условиях обеспечивают минимизацию инвестиционных рисков. Наряду с рисками отдельных объектов инвестирования оцениваются финансовые риски, связанные с инвестиционной деятельностью в целом.

6. *Обеспечение ликвидности инвестиций.* Осуществляя инвестиционную деятельность, следует предусматривать, что в силу существенных изменений внешней инвестиционной среды, конъюнктуры инвестиционного рынка или стратегии развития предприятия в предстоящем периоде по отдельным объектам инвестирования может резко снизиться ожидаемая доходность, повыситься уровень рисков, снизиться значение других показателей инвестиционной привлекательности для предприятия. При прочих равных условиях отбираются для реализации те из них, которые имеют наибольший потенциальный уровень ликвидности.

7. *Определение необходимого объёма инвестиционных ресурсов и оптимизация структуры их источников.* В процессе реализации этого направления инвестиционной политики предприятия:

- прогнозируется общая потребность в инвестиционных ресурсах, необходимых для осуществления инвестиционной деятельности в предусмотренных объёмах (по отдельным этапам её осуществления);

- определяется возможность формирования этих ресурсов за счёт собственных финансовых источников;

- исходя из ситуации на рынке капитала (или на рынке денег) определяется целесообразность привлечения для инвестиционной деятельности заёмных финансовых средств. В процессе оптимизации структуры источников финансирования инвестиционных ресурсов обеспечивается оптимальное соотношение собственных и заёмных источников финансирования по отдельным кредиторам и потокам предстоящих платежей с целью предотвращения снижения финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия в предстоящем периоде.

8. *Формирование и оценка инвестиционного портфеля предприятия.* С учётом возможного привлечения объёма инвестиционных ресурсов, а также оценки инвестиционной привлекательности (инвестиционных качеств) отдельных объектов инвестирования производится формирование совокупного инвестиционного портфеля предприятия (портфеля реальных или финансовых инвестиций). При этом определяются принципы его формирования с учётом менталитета финансовых менеджеров (их отношения к уровню допустимых финансовых рисков), а затем совокупный инвестиционный портфель оценивается в целом по уровню доходности, риска и ликвидности. Сформированный инвестиционный портфель предприятия рассматривается как совокупность его инвестиционных программ, реализуемых в предстоящем периоде.

9. *Обеспечение путей ускорения реализации инвестиционных программ.* Намеченные к реализации инвестиционные программы должны быть выполнены как можно быстрее исходя из следующих соображений:

- прежде всего, высокие темпы реализации каждой инвестиционной программы способствуют ускорению экономического развития предприятия в целом;

- кроме того, чем быстрее реализуется инвестиционная программа, тем быстрее начинает формироваться дополнительный чистый денежный поток в виде прибыли и амортизационных отчислений;

- ускорение реализации инвестиционных программ сокращает сроки использования заёмного капитала (в частности, по тем реальным инвестиционным проектам, которые финансируются с привлечением заёмных средств);

- наконец, быстрая реализация инвестиционных программ способствует снижению уровня систематического инвестиционного риска, связанного с неблагоприятным изменением конъюнктуры инвестиционного рынка, ухудшением внешней инвестиционной среды.

Специфика осуществления реальных и финансовых инвестиций определяет особенности управления ими, которые требуют специального рассмотрения.

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные направления финансовой политики хозяйствующих субъектов.

2. Что представляет собой механизм управления финансами предприятий?

3. Назовите основные направления финансовой политики по развитию хозяйствующих субъектов в современных условиях.

4. Назовите влияние учетной политики на финансовый результат деятельности предприятия.

5. Назовите факторы, влияющие на формирование учетной политики.

6. Назовите основные направления налоговой политики хозяйствующих субъектов на современном этапе их развития.

7. Назовите роль и значение амортизационной политики.

8. Охарактеризуйте понятия «инвестиция» и «инвестиционная деятельность».

9. Как можно классифицировать инвестиции по различным признакам?

10. Дайте характеристику этапам инвестиционной политики.

4 Финансовая стратегия и тактика управления финансами в хозяйствующих субъектах

План:

- 4.1 Финансовая стратегия хозяйствующих субъектов
- 4.2 Финансовое планирование как элемент стратегии предприятия
- 4.3 Финансовый контроль
- 4.4 Задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов

4.1 Финансовая стратегия хозяйствующих субъектов

Финансовая стратегия - это курс, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач предприятия. Поэтому в процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируется концепция их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений с государством и партнерами.

Финансовая стратегия - один из главных инструментов управления работой предприятия. Финансовая стратегия предполагает, что предприятию необходимо разрабатывать стратегические, тактические и оперативные планы, т.к. система рыночных отношений неразрывно взаимосвязана с финансовыми показателями. Финансовая стратегия является неотъемлемой частью стратегии развития предприятия, а значит, она согласовывается с ее целями и задачами.

Задачи финансовой стратегии:

- изучение состояния и условий формирования финансовых ресурсов в экономических условиях деятельности;
- планирование и выбор возможных вариаций формирования финансовых ресурсов предприятия и направлений деятельности финансового управления в результате неблагоприятной и неэффективной деятельности предприятия;
- установление финансовых взаимосвязей с поставщиками и клиентами, бюджетами различных уровней, банками и другими финансовыми контрагентами; установление резервов и привлечение ресурсов предприятия, которые позволят увеличить производственную мощь, использовать ее эффективно, наращивать основные и оборотные фонды, эффективную фондоотдачу;
- мобилизация финансовых ресурсов для обеспечения производственно-хозяйственной работы; обеспечение положительного эффекта от использования высвобожденных с оборота денежных средств предприятия с целью максимальной выгоды;
- анализ финансовой деятельности конкурентов, их экономического и финансового потенциала, разработка и применение мер по установлению финансовой стабильности предприятия;
- подготовка мероприятий по выходу из неблагоприятных ситуаций и кризиса предприятия;

- определение методики руководства предприятием в ситуациях неудовлетворительного финансового состояния; использование всех возможностей сотрудников предприятия для преодоления кризисных последствий.

Виды финансовых стратегий предприятия:

Генеральная финансовая стратегия - это стратегия, которая устанавливает направления деятельности предприятия, его взаимосвязь с бюджетами различных уровней, возникновение и распределение доходов предприятия, необходимость финансовых ресурсов, источников формирования этих ресурсов и многое другое.

Оперативная финансовая стратегия - это стратегия, которая предполагает управление финансовыми ресурсами и их распределение в ближайшее время, контроль над использованием средств предприятия, поиск внутренних резервов. Оперативная финансовая стратегия разрабатывается на квартал или месяц. В ней прогнозируются валовые доходы и поступления средств (взаиморасчеты с покупателями, платежи по кредитным операциям, денежные поступления, доходные операции с ценными бумагами) и валовые расходы (расчеты с поставщиками, оплата труда сотрудников, расчеты по обязательствам перед банками и бюджетами).

Оперативная финансовая стратегия предусматривает все доходы и расходы предприятия за планируемый период. Оптимальное соотношение доходной и расходной части предполагает, что они должны быть равными, либо доходная часть немного больше расходной. *Оперативная финансовая стратегия* является частью генеральной финансовой стратегии, которая более подробно характеризует генеральную финансовую стратегию в определенном временном промежутке.

Цели и задачи финансовой стратегии предприятия. Обеспечение предприятия достаточными финансовыми ресурсами в достаточном количестве - это и есть *основная цель финансовой стратегии предприятия*. На основании цели *финансовая стратегия* предприятия дает возможность:

- определить финансовые ресурсы и установить стратегическое управление ими;
- выявить основные направления работы и сконцентрироваться на их реализации, оптимизировать применение резервов предприятия;
- ранжировать и постепенно достигать установленные задачи;
- установить соответствие финансовой стратегии экономическому положению и финансовому потенциалу предприятия;
- осуществить эффективный анализ экономической ситуации и существующего финансового состояния предприятия в конкретном промежутке времени;
- создать и подготовить резервы предприятия; определить экономические и финансовые возможности предприятия и его контрагентов;
- определить основных конкурентов, спланировать меры по ослаблению конкурирующей стороны на рынке: проявлять инициативность финансовой деятельности для получения преимущества на рынке.

Финансовая тактика направлена на решение частных задач конкретного этапа развития хозяйствующих субъектов путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны и взаимообусловлены. Правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Стратегия формируется и разрабатывается высшим руководством (топ-менеджерами) на основе фактических данных и исследований. *Стратегическое планирование* - это одна из функций управления, которая представляет собой процесс выбора целей и путей их достижения (рисунок 16).

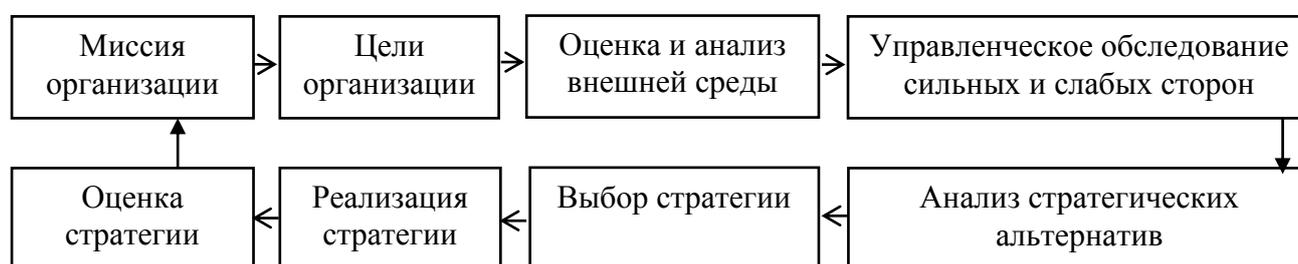


Рисунок 16 - Стратегическое планирование

К *важнейшим направлениям разработки финансовой стратегии предприятия* относятся:

- анализ и оценка финансово-экономического состояния;
- разработка учетной и налоговой политики;
- выработка кредитной политики;
- управление основным капиталом и принятие амортизационной политики;
- управление оборотными активами и кредиторской задолженностью;
- управление заемными средствами;
- ценовая политика;
- выбор дивидендной и инвестиционной политики;
- оценка достижений предприятия и ее рыночной стоимости.

4.2 Финансовое планирование как элемент стратегии предприятия

В управлении предприятием финансы играют решающую роль. От того, насколько рационально распределяются доходы, минимизируется налогооблагаемая база, оборачиваются оборотные средства, проводится инвестиционная политика, зависит не только развитие предприятия, но и решение социальных проблем его работников. Составление *бизнес-плана* обеспечивает предприятию грамотное решение всех финансовых проблем.

Грамотно составленный *бизнес-план* позволяет обосновать потребность предприятия в инвестициях. Однако практическая его реализация существенно зависит от того, в каком состоянии находится экономика, каковы перспективы развития. Важно учесть то положение, в котором предприятие будет производить свою продукцию (рисунок 17).

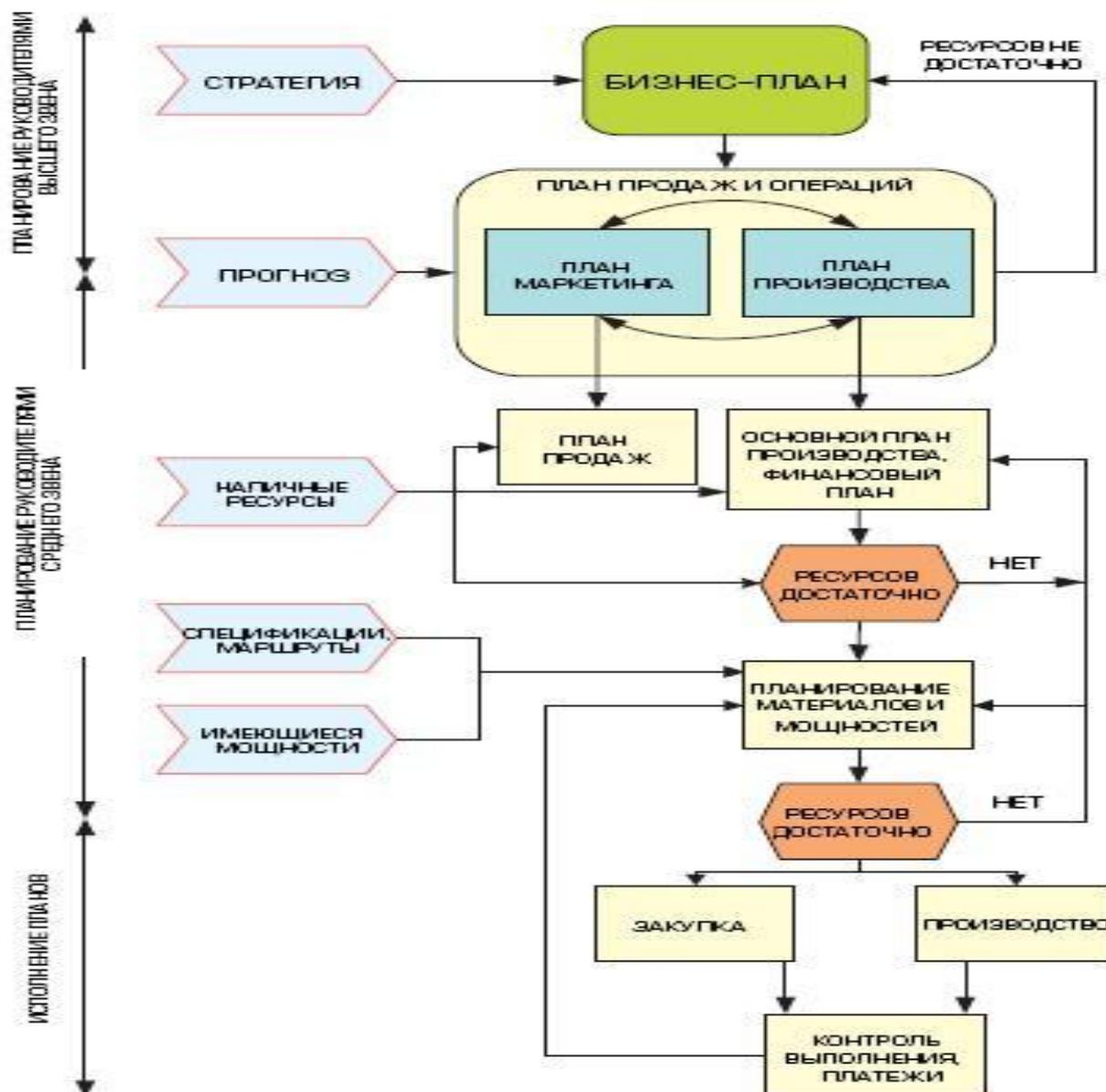


Рисунок 17 - Взаимосвязь стратегического планирования с планом продаж и операций

Для этого необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности с охватом таких вопросов, как:

- анализ структуры стоимости имущества предприятия и средств, вложенных в него;
- анализ платежеспособности предприятия;

- анализ финансовой устойчивости предприятия;
- оценка возможных перспектив развития предприятия.

Для условий работы *акционерного общества* в наиболее подходит следующая структура *бизнес-плана*:

Раздел I. Товары и услуги.

Раздел II. Оценка сбыта товаров.

Раздел III. Информация о возможных конкурентах.

Раздел IV План маркетинга.

Раздел V План производства.

Раздел VI Организация.

Раздел VII Юридический план.

Раздел VIII Оценка прогнозирования и управления разного рода рисками.

Раздел IX Финансовый план (рисунок 18).



Рисунок 18 - Сущность и содержание финансового плана хозяйствующих субъектов

Важным разделом для составления финансового плана является разработка прогнозных финансовых результатов. В этот раздел бизнес-плана включается разработка:

- прогноза финансовых результатов;
- потребности в дополнительных инвестициях и формировании источников финансирования;
- модели дисконтированных денежных потоков;
- точки безубыточности (порога рентабельности).

Далее в системе бизнес-планов финансовый план вбирает в себя результаты расчетов планов производства и маркетинга. Здесь производятся расчеты:

- смета объема реализации продукции;

- баланс денежных поступлений и расходов;
- план прибылей и убытков (смета доходов и затрат);
- плановый бухгалтерский баланс;
- расчет безубыточности продажи товаров. Сюда входят расчеты товарно-материального обеспечения кредитов, расчеты рентабельности, оценка финансовых рисков и страхование. Для этих расчетов используется следующая формула по объему реализации продукции:

$$N = \frac{O + M + P}{4} \quad (1)$$

где O - оптимистическая оценка;

M - средняя оценка;

P - пессимистическая оценка;

N - прогноз объема продаж.

Финансовая часть составления предприятием бизнес-плана должен учитывать реальные экономические условия в стране и финансовую политику государства. Конкретно разработка предприятиями финансовых планов (бюджетов) занимает важное место в системе мер по стабилизации, их денежного хозяйства.

Для составления финансовых планов используются следующие информационные источники:

- результаты анализа бухгалтерской отчетности и выполнения финансовых планов за предшествующий период (месяц, квартал, год);

- договоры (контракты), заключаемые с потребителями продукции и поставщиками материальных ресурсов;

- прогнозные расчеты по реализации продукции потребителями или планы сбыта исходя из запасов, прогнозы спроса, уровень продажных цен и другие условия рыночной конъюнктуры, включая поставку продукции за наличные деньги (на основе показателей сбыта рассчитывается объем производства, затраты на выпуск продукции, доход, рентабельность и иные показатели);

- экономические нормативы, утверждаемые законами налоговые ставки, тарифы отчислений в государственные социальные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента, минимальная месячная оплата труда, размер месячного расчетного показателя и т.д.);

- утвержденная учетная политика.

Разработанные на основе этих данных финансовые планы служат руководством (ориентиром) для финансирования текущих финансово-эксплуатационных потребностей, инвестиционных программ и проектов.

Для текущего управления финансами чрезвычайно важны данные о разнице между временем отгрузки и временем оплаты продукции: удельный вес поставок продукции за предоплату; поставок, оплачиваемых в течение одного - трех месяцев после отгрузки. Обобщение такой информации позволит спрогнозировать реальное поступление денежных средств в планируемом

периоде (месяц, квартал, год), которое является основой для формирования плана движения денежных средств.

Расходы сводного бюджета планируются на основании следующих исходных данных:

- плана - графика налоговых выплат;
- бюджета фонда оплаты труда;
- плана - графика платежей во внебюджетные фонды;
- бюджета материальных затрат в расчете на планируемую производственную программу;
- плана - графика погашения кредитов;
- бюджета прочих расходов.

На практике часто встречается ситуация, когда происходит задержка платежей за отгруженную продукцию либо происходит взаимозачет встречных платежей. В такой ситуации фактическая доходная часть бюджета сокращается, и соответственно в целях ликвидации дефицита бюджета возникает необходимость оперативного пересмотра (корректировки бюджета).

4.3 Финансовый контроль

Чтобы повысить уровень эффективности управления, руководители хозяйствующих субъектов и иных структур (включая государственные) приходят к пониманию потребности формирования в своем подчинении специализированных подразделений для выполнения *финансового контроля* в управляемых ими организациях.

Внутренний финансовый контроль - независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке / оценке своей работы, проводимая им в личных интересах. Хотя внутренний контроль и осуществляется руководителем, который его создал, он должен быть, насколько это возможно, функционально и организационно автономным.

Цель внутреннего контроля - помощь руководящему звену хозяйствующего субъекта или органа управления (в т.ч. государственного) в продуктивном осуществлении своих функций. Внутренние контролеры обеспечивают доведение до руководства информации, полученной на основе анализа и оценки, советов и определенных данных, основанных на материалах проверок. Благодаря этим сведениям руководители принимают решения о необходимых для ликвидации обнаруженных недочетов (в том случае, если они имеются) мероприятиях и могут оценить, какие участки обладают резервами для увеличения эффективности.

Основные задачи финансового контроля в организации:

- помощь в установлении баланса между потребностью в финансовых ресурсах, объемами денежной прибыли и фондами народного хозяйства;
- формирование гарантий по соблюдению законодательных и нормативных актов, в т.ч. нормативов налогообложения предприятий, принадлежащих разным организационно-правовым формам;

- помощь в целесообразной трате материальных ценностей и финансовых средств в компаниях и бюджетных учреждениях, поддержка в осуществлении адекватного и грамотного ведения бухучета и всех форм отчетности;

- обнаружение внутрипроизводственных потенциалов для увеличения денежных ресурсов, включая резервы по уменьшению себестоимости и увеличению прибыльности;

- создание гарантий по исполнению вовремя и в полном объеме финансовых обязательств перед государственным бюджетом;

- финансовый контроль помогает в формировании качественного уровня отдачи внешнеэкономической деятельности компаний (в т.ч. по операциям с валютой и пр.).

Функции финансового контроля в организации:

- мониторинг хода достижения финансовых целей, которые формулируются системой плановых финансовых показателей и нормативов;

- расчет уровня отклонения реальных итогов деятельности от запланированных;

- диагностика по показателям расхождений регресса на финансовом уровне компании и серьезного уменьшения скорости ее денежного роста;

- создание оперативных управленческих решений для упорядочивания финансовой деятельности фирмы с опорой на поставленные цели;

- когда это неизбежно, коррекция выбранных задач и показателей финансового роста в контакте с переменами во внешней среде, конъюнктурой финансового рынка и внутренними условиями осуществления хозяйственной деятельности компании.

Данные функции иллюстрируют тот факт, что контроль финансовой деятельности предприятия не исчерпывается проведением внутреннего контроля подобной деятельности и операций.

Финансовый контроль - продуктивная система, которая координирует и обеспечивает условия для выстраивания связи между созданием базы данных, финансовым анализом, планированием и внутренним финансовым контролем.

Контрольно-аналитическая работа заключается в осуществлении систематического контроля над исполнением консолидированного и локальных бюджетов, над структурой капитала, использованием основных и оборотных средств, платежеспособностью и ликвидностью баланса хозяйствующего субъекта. Организует финансовую работу на предприятиях различных форм собственности финансовый директор или главный директор.

Система контроля предназначена для помощи руководителям хозяйствующих субъектов в вопросах:

- выбора между альтернативными действиями, планирования действий, которые должны быть произведены в течение определенного периода;

- выявления ошибок конкретных исполнителей, которые могут заключаться в постановке нереальных целей при наличии точных прогнозов или в невыполнении тех действий, которые должны быть предприняты для реализации конкретных маркетинговых, инвестиционных и иных решений;

- исправления ошибок и закрепления успеха.

Ключевыми элементами системы контроля являются:

- объекты контроля - бюджеты структурных подразделений;
- предметы контроля - отдельные показатели бюджетов (соблюдение лимита фонда оплаты труда, расходов сырья, материалов и энергии и т.д.);
- технология контроля бюджетов - осуществление процедур, необходимых для определения отклонения фактических показателей бюджетов от плановых в абсолютных суммах и в относительном выражении (процентах);
- субъекты контроля - структурные подразделения и экономические службы компании.

Согласно Закону РК от 12.11.2015 г. № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле», задача контроля - выявлять нарушения и принимать меры реагирования. В данном случае имеются в виду возбуждение административного производства, понуждение к восстановлению (устранению) ущерба, привлечение к дисциплинарной ответственности, передача материалов в правоохранительные органы для принятия процессуальных решений.

Задача же аудита - *профилактика нарушений, их предупреждение*. Он не просто констатирует те или иные несоответствия, а оценивает качество деятельности государственных органов и организаций по управлению финансовыми ресурсами, выявляет причины, резервы и потенциал их использования с большей отдачей и эффективностью.

Поэтому на современном этапе организации финансового контроля на предприятии заключается в необходимости не просто фиксировать проблему, а исследовать и разъяснить суть и причины ее появления, после чего давать обоснованные рекомендации по ее разрешению.

4.4 Задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов

Финансовый менеджмент - система управления механизмом движения денежных потоков хозяйствующего субъекта с целью эффективного использования всех средств предприятия.

Рамки финансового менеджмента хозяйствующих субъектов определяются *рыночными факторами*, что отличает его от общих условий управления финансами, в отдельных звеньях которых могут преобладать *административные элементы* воздействий управляющих субъектов на управляемые объекты.

Система *финансового менеджмента* более подвижна, т.к. арсенал форм, методов в этом звене более разнообразен, чем в общегосударственных финансах. Например, *финансовый менеджмент* хозяйствующих субъектов включает помимо распространенных операций по расчетам в разных формах (платежное поручение, платежное требование, аккредитивы разных видов, расчетные чеки и т.д.), кредитованию во всех формах, операциям с ценными бумагами и валютой, такие формы и методы как хеджирование, залогово-ипотечные и трастовые операции, финансовый и операционный лизинг, франчайзинг,

трансферты по ценным бумагам; существенно расширяется набор финансовых инструментов по операциям с валютой, ценными бумагами, страхованию всех видов рисков. Финансовый механизм любого хозяйствующего субъекта является основой финансового менеджмента (таблица 7).

Таблица 7 - Составляющие финансового механизма хозяйствующего субъекта

Финансовые методы	Финансовые рычаги	Правовое обеспечение	Нормативное обеспечение	Информационное обеспечение
Планирование	Прибыль	Законы	Инструкции	Финансовая устойчивость
Прогнозирование	Доход	Указы Президента	Нормативы	Платежеспособность
Самофинансирование	Амортизационные отчисления	Постановления Правительства	Нормы	Бюджетные сводки
Налогообложение	Финансовые санкции	Приказы и письма Министерств и ведомств	Методические указания	Финансовая деятельность предприятия
Материальное стимулирование	Арендная плата	Лицензии	Другая нормативная документация	Коммерческая деятельность предприятия

В финансовом менеджменте рассматриваются такие фундаментальные проблемы функционирования компаний, фирм, как *стоимость фирмы* (параметр максимизируется), *стоимость капитала фирмы* (параметр минимизируется) в части соотношения собственного и заемного капитала и затрат на их формирование, *дивидендная политика*, *амортизационная политика фирмы*.

Важным аспектом финансового менеджмента является *проведение анализа финансового состояния предприятия*. Это необходимо для характеристики *финансовой устойчивости* (рентабельности, платежеспособности, кредитоспособности) хозяйствующего субъекта, его положения на рынке (конкурентоспособности).

Отслеживание показателей, коэффициентов, норм - элементов финансово-экономического механизма - позволяет оперативно управлять и контролировать работу хозяйствующих субъектов, своевременно корректировать финансово-хозяйственные процессы, направления, заданном бизнес-планом или проектом развития.

Таким образом, *финансовый менеджмент* как тактика и стратегия финансового обеспечения хозяйствующих субъектов, позволяет управлять финансовыми потоками для целей их эффективного функционирования. Стратегические установки финансового менеджмента по управлению совокупным денежным оборотом хозяйствующих субъектов направлены на

обеспечение воспроизводственного процесса, формирование финансовых ресурсов в заданных критериях, их использование по целевому *назначению*.

Общечелевая установка финансового менеджмента - осуществление рациональной финансовой политики предприятия на основе учета внутренних и внешних факторов экономического развития. Основное внимание при управлении финансами в хозяйствующих субъектах относится финансовому планированию.

Важными задачами финансовых служб хозсубъектов на современном этапе их функционирования являются (рисунок 19):



Рисунок 19 - Пять основных задач стратегического менеджмента

- изыскание путей увеличения дохода и повышение рентабельности;
- обеспечение финансовыми ресурсами заданий по производству, инвестициям, внедрению новой техники и других плановых затрат;
- выполнение финансовых обязательств перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, вышестоящими организациями, организация расчетов:

- содействие эффективному использованию производственных фондов и капитальных вложений;

- контроль за рациональным использованием финансовых ресурсов, обеспечение сохранности и ускоренной оборачиваемости оборотных средств.

В *оперативном управлении финансами хозяйствующих субъектов* принимают участие:

- учреждения банков, которые осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, кредитуют временные потребности в денежных средствах;

- другие финансовые институты, расположенные на территории региона (страховые компании, различные фонды поддержки и регулирования деятельности).

Организация управления финансами хозяйствующих субъектов зависит от размеров, специализации, месторасположения и уровня их развития (таблица 8).

Таблица 8 - Основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Принцип	Содержание принципа
Конкретность	Анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение
Комплексность	Всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки
Системность	Изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно
Регулярность	Анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю
Объективность	Критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов
Действенность	Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности
Экономичность	Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения
Сопоставимость	Данные и результаты анализа должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов
Научность	При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами

Управление финансами в крупных предприятиях (например, холдинг, национальные компании) представлено на рисунке 20.

Финансовый отдел хозяйствующего субъекта					
Планово-экономический отдел		Отдел банковских и кассовых операций		Расчетный отдел	
ГРУППЫ					
Финансово-кредитного планирования	Оперативного планирования и контроля	Экономического анализа	Расчетов с покупателями	Расчетов с поставщиками	Претензионная

Рисунок 20 - Управление финансами в крупных предприятиях

В повседневной практике финансовой работы перед финансовым менеджером всегда стоят противоречивые задачи: поддержание ликвидности и получение прибыли. Решение данного противоречия и есть главная цель деятельности финансового менеджера предприятия.

Для собственников предприятия важен конечный финансовый результат - чистая прибыль, которую они могут изымать в виде дивидендов или реинвестировать с целью расширения масштабов деятельности и упрочения своих рыночных позиций.

Таким образом, основными задачами финансовых служб хозяйствующих субъектов является изыскание финансовых источников развития, эффективное их использование и обеспечение непрерывности денежного оборота, участие предприятия в финансовом рынке. В условиях рынка важно не только ориентироваться в оперативной обстановке, но и уметь прогнозировать.

Управление денежными потоками включает:

- учет движения денежных средств;
- анализ потоков денежных средств;
- составление бюджетов денежных средств;
- использование информации о денежных средствах другими системами управления компанией.

Организация управления денежным оборотом включает такие функции, как финансовое обеспечение и регулирование финансовых ресурсов на основе финансовой информации.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается сущность финансовой стратегии предприятия?
2. Укажите роль, значение и структуру бизнес-плана для крупных хозяйствующих субъектов.
3. Что такое финансовый менеджмент компаний, фирм?
4. Роль и значение финансового контроля для хозсубъекта.
5. Перечислите направления финансового контроля на современном этапе развития хозяйствующих субъектов.
6. Перечислите основные задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов.

5 Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах

План:

5.1 Основы финансов коммерческих хозяйствующих субъектов

5.2 Источники финансирования хозяйствующих субъектов, функционирующих на коммерческих началах

5.3 Экономическое содержание и классификация затрат и расходов коммерческих организаций

5.1 Основы финансов коммерческих хозяйствующих субъектов

Целью коммерческой деятельности любого хозяйствующего субъекта, работающего на коммерческих началах - является получение/максимизация прибыли.

На коммерческих началах функционирует подавляющая часть хозяйствующих субъектов сферы материального производства и значительная часть организаций и учреждений нематериальной сферы:

- хозяйствующие субъекты сферы материального производства (строительство, сельское хозяйство, промышленность, грузовой транспорт, автомобилестроение, химическая промышленность и др.);

- коммерческие банки, страховые организации, другие учреждения финансового сектора (сберегательно-депозитные, инвестиционные фонды, фондовые биржи, разные учреждения, обслуживающие рынок ценных бумаг и денежно-кредитные рынки);

- торгово-посреднические предприятия (заготовительные организации, элеваторы и др.);

- добровольные общественные фонды,

- трастовые компании и прочие.

Основными принципами организации финансов типа хозяйствующих субъектов являются: коммерческий расчет, плановость, равенство всех форм собственности, наличие финансовых резервов.

1. *Коммерческий расчет* - основополагающий принцип и главный метод ведения хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. Принцип коммерческого расчета означает, что хозяйствующему субъекту выделяется в постоянное пользование необходимые для его деятельности *основные и оборотные средства (капитал)*, составляющие его уставной капитал. Как метод ведения хозяйства, коммерческий расчет предполагает соизмерение затрат с доходами от хозяйственной деятельности и рентабельную работу.

Определяющими принципами коммерческого расчета являются самоокупаемость и самофинансирование.

Самоокупаемость - это основополагающий принцип хозяйствования, который означает, что хозяйствующий субъект обязан за счет выручки от реализации своей продукции (выполненных работ, оказанных услуг) возмещать все издержки по ее производству и поставкам.

Самофинансирование предполагает не только возмещение издержек на производство и реализацию продукции (выполненных работ, оказанных услуг), но и получение достаточной прибыли, за счет которой, а также других собственных и заемных средств хозяйствующий субъект обеспечивает:

- покрытие затрат на техническое совершенствование и расширение действующего производства,
- непроизводственное строительство,
- социальные нужды коллектива,
- оплату труда и стимулирования,
- обновление ассортимента продукции,
- на другие плановые потребности.

Составным признаком коммерческого расчета является *финансовая самостоятельность*, при которой хозяйствующий субъект может сам распоряжаться основными и оборотными средствами, маневрировать ими в интересах получения наибольшей прибыли: оставлять часть ее за собой для материального стимулирования работающих, для использования на расширение производства и другие хозяйственные потребности.

Коммерческий расчет включает также *финансовую ответственность* за выполнение хозяйствующим субъектом предусмотренных планами, договорами, заказами, законом производственных и финансовых обязательств.

Финансовая заинтересованность, как одно из требований коммерческого расчета, проявляется в использовании финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов как для материального стимулирования работников.

2. *Принцип плановости*, означает, что финансовая деятельность хозяйствующих субъектов предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из целей, задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения

3. *Принцип равенства* всех форм собственности хозяйствующих субъектов реализуется в гарантии государства стабильности отношений и развития разных форм собственности

4. Необходимым принципом организации финансов хозяйствующих субъектов является *наличие финансовых резервов* (резервный фонд, фонд риска) на всех уровнях управления. Финансовый резерв предназначен для устранения временных финансовых затруднений и обеспечения нормальных условий деятельности хозяйств, а также для финансирования затрат, связанных с производственным и социальным развитием, как правило, не предусмотренных финансовым планом (непредвиденных расходов).

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующие субъекты формируют и используют *финансовые ресурсы* - денежные средства, предназначенные для целевого использования (рисунок 21).



Рисунок 21 - Финансовые ресурсы коммерческих организаций

Наиболее значительным и важным для функционирования хозяйствующих субъектов являются следующие *формы финансовых ресурсов*:

- уставный капитал,
- резервный капитал,
- средства для накопления,
- потребления,
- оплаты труда,
- валютные,
- для ремонта.

В условиях самостоятельности хозяйствующие субъекты могут формировать и другие денежные средства для:

- медицинского страхования;
- приватизации;
- долевого участия в развитии производственной и социальной инфраструктуры и другие.

В фондах денежные средства находятся в постоянном движении - поступают, накапливаются, расходуются (таблица 9).

Таблица 9 - Состав и содержание финансовых фондов

Наименование фонда	Содержание
Уставный капитал (фонд)	отражает в денежном выражении величину имущества (капитала) хозяйствующего субъекта, предоставленного ему государством, иным собственником или учредителем
Фонд потребления	<ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда всего персонала (производственного и непроизводственного); - денежные выплаты, в т.ч. вознаграждения по итогам работы за год; - средства, направляемые на иные виды поощрения за труд в денежной и натуральной формах; - материальную помощь; - средства на установление трудовых и социальных льгот; - доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям и вкладам работников в имущество хозяйствующего субъекта; - другие выплаты, носящие индивидуальный характер, кроме вознаграждений за рационализаторские предложения, изобретения и открытия.
Фонд накопления	<ul style="list-style-type: none"> - доходы (прибыли), оставляемых в распоряжении хозяйствующего субъекта; - амортизационных отчислений на восстановление основных фондов; - выручки от реализации вышедшего имущества; - кредитов банков; - дополнительного выпуска обыкновенных акций; - других источников.
Фонд расширенного воспроизводства	<ul style="list-style-type: none"> - на пополнение основного и оборотного капитала; - на научно-техническое развитие, освоение новой продукции; - осуществление природоохранных мероприятий; - на долевое участие в строительстве объектов производственной и социальной инфраструктуры.
Валютный фонд	<ul style="list-style-type: none"> - экспортная валютная выручка; - взносы в уставный фонд (капитал) в валюте; - валютные кредиты банков, в т.ч. иностранных, других финансовых учреждений и иностранных юридических лиц; - покупка валюты на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки и обменные пункты; - финансовая помощь (гранты) от нерезидентов.

Крупные хозяйствующие субъекты могут формировать и использовать вместо комплексных фондов потребления и накопления отдельные фонды, аналогичные по содержанию источников и расходов: *заработной платы, оплаты труда, производственного развития, социального развития.*

По усмотрению коллектива хозяйствующие субъекты могут образовывать *финансовый резерв* (резервный фонд, фонд риска, страховой фонд).

Валютные ресурсы хозяйствующих субъектов образуются за счет валютных поступлений из следующих источников:

Валютные ресурсы используются на производственное и социально-культурное развитие трудовых коллективов.

Средства для ремонта формируются создается на хозяйствующих субъектах для проведения всех видов ремонта основного капитала: капитального, среднего, текущего.

5.2 Источники финансирования хозяйствующих субъектов, функционирующих на коммерческих началах

При образовании *новых хозяйствующих субъектов* или их расширении значительная часть средств формируется за счет взносов учредителей, привлеченных финансовых средств от продаж акций; для государственных внебюджетных фондов (рисунок 22).



Рисунок 22 - Источники финансирования коммерческих организаций

Часть средств может быть авансирована за счет *централизованных финансовых ресурсов вышестоящего звена управления* - корпорации, ассоциации, министерства, ведомства. В последнее время все большее распространение в качестве источника финансирования выступают *средства иностранных инвесторов*. На действующих хозяйствующих субъектах важным источником *финансирования прироста производственного капитала* являются:

- чистая прибыль, оставляемая в их распоряжении, как непосредственно направляемые на эти цели, так и через финансовые формы - ресурсы для развития производства (фонд накопления),
- ресурсы для производственного и социального развития,
- финансовый резерв,
- другие инвестиционные ресурсы.

На эти цели также используются *банковские кредиты*: для финансирования основных фондов - долгосрочные, для оборотных - краткосрочные. *Источниками увеличения производственных фондов (капитала)* является, кроме того:

- реинвестируемая часть внеоборотных активов (основного капитала),
- иммобилизуемая часть оборотных активов,
- кредиторская задолженность,
- эмиссия долговых ценных бумаг (облигаций),
- лизинг.

Таким образом, источники *финансирования создания и прироста* производственного капитала можно сгруппировать: собственные, привлеченные, заемные. Важнейшей составляющей оборотного капитала являются *собственные оборотные средства*, поскольку их наличие, сохранность, соотношение с другими средствами, определяет степень финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов на конкретном рынке.

Финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов. Характер использования производственных фондов - от эффективного для неэффективного - выражается специальными показателями и свидетельствуют о результативности финансового менеджмента хозяйствующих субъектов. Эта результативность определяется в величинах *выручки от реализации продукции, работ или услуг, издержках предприятия, прибыли*.

В Казахстане, согласно Международным стандартам финансовой отчетности в показателе «*выручка*» (раньше этот показатель назывался «*доход от реализации продукции и оказания услуг*») отражается доход от хозяйственной деятельности за минусом НДС, акцизов, других налогов и обязательств, стоимости возвращенных товаров и скидок с продаж и цены.

Доходы коммерческих организаций в зависимости от их характера, условий получения и предмета деятельности предприятия подразделяются на (рисунок 23): доходы от обычных видов деятельности (выручка) и прочие доходы. Разность между доходами от реализации продукции и ее себестоимостью *образует валовую прибыль*. Однако по этой схеме себестоимость не отражает всех затрат; часть из них представлена *расходами по реализации продукции и оказанию услуг, административными расходами*

(сумма расходов общехозяйственного и административного назначения); *прочими расходами*; кроме того, в валовую прибыль включается также *прочие доходы*.



Рисунок 23 - Доходы коммерческих организаций

Скорректированная на эти компоненты валовая прибыль представляет *операционную прибыль*.

5.3 Экономическое содержание и классификация затрат и расходов коммерческих организаций

Организация в процессе своей деятельности, осуществляемой на основе коммерческого расчета и самофинансирования, совершают: материальные и денежные затраты на производство и продажу продукции (услуг); *затраты на расширенное воспроизводство* основных фондов и оборотных средств; *затраты на социальное развитие* своих коллективов и прочие расходы.

Затраты - уменьшение активов с условием равновеликого прироста других активов или прирост активов и обязательств на одну и ту же величину.

Затраты - принятая к учёту стоимостная оценка использованных ресурсов различного вида.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого предприятия, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (рисунок 24).



Рисунок 24 - Направления расходов коммерческих предприятий

После окончания периода накопления затраты приводят к образованию активов или расходами. В составе расходов также включается *расходы на финансирование, доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия и прочие неоперационные расходы*. Разность между валовой прибылью и перечисленными расходами, скорректированная на *прочие неоперационные доходы* называется как «*прибыль (убыток) до налогообложения*». После вычета из нее *подоходного (корпоративного) налога* получается показатель «*прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности*».

Прибыль (или убыток) от прекращенной деятельности - прибыль или убыток после налогов от прекращения деятельности. Сумма прибыли (убытка)

от *продолжаемой деятельности и прибыли (убытка)* от *прекращаемой деятельности* представляет *прибыль (убыток)* за год, которая относится на собственников материнской компании и долю неконтролируемых собственников. К ней добавляется «*Прочая совокупная прибыль*», как результат прочих видов финансовой, валютной, страховой и других видов деятельности.

Далее определяется показатель «*Общей совокупной прибыли*» как сумма *прибыли за год* и «*прочей совокупной прибыли*», относимые на собственников материнской организации и доля неконтролирующих собственников. При этом рассчитывается *прибыль на акции* от продолжающейся и прекращенной деятельности (схема).

СХЕМА

формирования результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов

1. Общий оборот (компании, фирмы) или стоимость продаж.
2. Выручка = общий оборот - (минус) НДС, акцизы, другие налоги и обязательства, стоимость возвращённых товаров и скидок с продаж и цен.
3. Себестоимость реализованных товаров и услуг, т.е. стоимость прямых издержек компании, фирмы: амортизационных отчислений, расходов материалов, энергии, заработной платы производственных рабочих.
4. Валовая прибыль = выручка - 9минус) себестоимость продукции.
5. Расходы по реализации.
6. Административные расходы.
7. Прочие расходы.
8. Прочие доходы.
9. Итого операционная прибыль (убыток) (итог поз.4-8).
10. Доходы по финансированию.
11. Расходы по финансированию.
12. Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия.
13. Прочие неоперационные доходы.
14. Прочие неоперационные расходы.
15. Прибыль (убыток) до налогообложения (итог поз.9-14).
16. Расходы по подоходному налогу.
17. Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности.
18. Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности.
19. Прибыль за год (прибыль/убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности + прибыль/убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности) относимая на собственников материнской организации и долю неконтролирующих собственников.
20. Прочая совокупная прибыль, всего.

21. Общая совокупная прибыль (прибыль за год + прочая совокупная прибыль).

22. Общая совокупная прибыль, относимая на собственников материнской организации, долю неконтролирующих собственников и прибыль на акцию.

Распределение прибыли сводится к первоначальному перечислению его части в государственный бюджет или в государственные внебюджетные фонды в законодательно установленной доле, соответственно, действующим налогам и другим обязательным платежам.

Контрольные вопросы:

1. Каковы содержание организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов?

2. В чем заключается суть коммерческого (хозяйственного) расчета?

3. Какие финансовые ресурсы (фонды) формируют хозяйствующие субъекты?

4. Что представляет собою схема формирования результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов?

5. Экономическое содержание и классификация расходов.

6. Назовите сущность и содержание понятия затраты.

7. Назовите сущность и содержание понятия расходы.

8. Назовите направления расходов коммерческих предприятий.

6 Финансы некоммерческих организаций и учреждений

План:

6.1 Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений

6.2 Источники финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности

6.3 Расходы некоммерческих организаций и учреждений

6.4 Современный уровень развития некоммерческих организаций предприятий в РК и источников их финансирования

6.1 Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений

Некоммерческая деятельность представлена разнообразными ее видами, которые можно объединить по следующим направлениям:

- государственное управление и государственные услуги общего характера;
- оборона;
- охрана внутреннего правопорядка и безопасности;
- предупреждения и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций, связанных с неблагоприятными природными явлениями, катастрофами, авариями и другое;
- образование;
- здравоохранение;
- социальная защита населения;
- фундаментальная наука;
- культура и искусство;
- защита окружающей среды;
- общественно-бытовое благоустройство городов и населенных пунктов;
- общественные обледенения и организации;
- благотворительные и гуманитарные организации и фонды.

Таким образом, к данной деятельности относятся многие отрасли непроизводительной сферы, хотя в ее составе могут функционировать обеспечивающие функции присущие материальному производству.

В основном некоммерческая деятельность определяется необходимостью производства и обеспечения общественными товарами, благами и услугам. Общей *особенностью* упомянутых направлений является то, что основным мотивом функции организации или учреждения не является *извлечение прибыли или дохода* от результатов такой деятельности, а *удовлетворения общественных потребностей*, которые частный сектор не желает или не в состоянии обеспечить. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Организационно-правовые формы некоммерческих организаций

Формы некоммерческих организаций	Характеристика
Учреждение	– организация, созданная и финансируемая его учредителем для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера Особенности правового положения - отдельные виды учреждений регулируются законодательными актами. Наиболее популярны в республике учреждения дополнительного образования детей, центры детского технического творчества и др.
Общественные и религиозные объединения	– организации, созданные в результате добровольного объединения граждан с целью достижения ими общих целей, не противоречащих законодательству. В Казахстане действуют десятки общественных объединений: а) Совет мира и согласия РК. Этот совет является правопреемником Советского фонда мира (организация отдыха и лечения, оказание материальной помощи, проведение праздничных мероприятий и спортивных соревнований). б) Союз писателей Казахстана - общественная творческая организация профессиональных литераторов. в) «Жас Отан» - Молодежное крыло Народно-демократической партии «Нур Отан» и др.
Фонд	– не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами или (и) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные благотворительные, культурные, образовательные и иные общественно полезные цели. В РК наиболее известен Фонд Первого Президента РК. Цель деятельности фонда - проведение мероприятий по воспитанию патриотизма среди молодежи, развитие международных связей РК в культурной, экономической и политической областях. Фонд Первого президента профинансировал 235 проектов в рамках конкурса социальных идей в 2016 г.
Потребительские кооперативы	- добровольное объединение граждан на основе членства, осуществляемое путем объединения его членами имущественных взносов. В кооперативе образуются убытки после утверждения ежегодного баланса в течение нескольких месяцев, закон требует их погасить. В противном случае кооператив по требованию кредиторов может быть ликвидирован в судебном порядке.
Некоммерческое акционерное общество	- юридическое лицо, выпускающее акции, доходы которого используются исключительно на развитие этого общества (АО «Центральный депозитарий»); - не вправе осуществлять выпуск привилегированных акций, производных и конвертируемых ценных бумаг.
Объединения юридических лиц в форме ассоциации (союза)	- нотариальные палаты, коллегии адвокатов и частных судебных исполнителей, торгово-промышленные палаты, профессиональные аудиторские организации, кооперативы собственников квартир и другие некоммерческие организации. Например, объединение юридических лиц - Национальная экономическая палата Казахстана «Союз Атамекен» представляет интересы деловых кругов и объединяет казахстанское бизнес-сообщество.

В основном некоммерческая деятельность определяется необходимостью производства и обеспечения *общественными товарами, благами и услугами*. Производство определенных видов общественных товаров государство принимает на себя в связи со значительными выгодами переливов.

Материальной основой деятельности некоммерческих учреждений, организаций являются их *финансовые ресурсы - денежные поступления, накопления и доходы*, выделяемые вышестоящей структурой или соответствующим бюджетом, а так же получаемые в порядке самокупаемости или самофинансирования от собственной деятельности. Натуральные компоненты, необходимые для деятельности учреждений, приобретаются как товары в порядке купли-продажи за определенную цену.

Методами введения хозяйственной деятельности некоммерческой деятельности является *бюджетное финансирование* - при безвозмездности оказываемых услуг и благ, а при возмездности - *на началах хозяйственного расчета и самокупаемости*.

1. *Бюджетное финансирование* - предоставление денежных средств из государственного бюджета для покрытия расходов организаций и учреждений, не имеющих собственных доходов.

2. *Хозрасчетный метод ведения хозяйства* применяется в учреждениях и организациях, затраты которых возмещаются из выручки от реализации нематериальных услуг и благ

3. *Метод самокупаемости* затрат предусматривает организацию хозяйственной деятельности на основе услуг за плату, цена которых определяется применительно к объему расходов без накоплений.

В условиях рынка все больше организаций переходят на начало коммерческого расчета - реализуют оказываемые услуги по ценам спроса с образованием достаточных накоплений для саморазвития.

В видах и отраслях некоммерческой деятельности складываются следующие финансовые отношения:

- между организацией и бюджетом в связи с получением средств в порядке финансирования и, в отдельных случаях - выполнением финансовых операций перед бюджетом;

- внутриотраслевые отношения между вышестоящим и нижестоящим органами в связи с распределением и централизацией финансовых ресурсов;

- внутри организации, т.е. между их подразделениями;

- межотраслевые - между организациями разных отраслей;

- между организациями и их работниками по оплате труда;

- между организациями, учреждениями и их потребителями.

Могут складываться отношения, характеризующую более узкую определенность взаимосвязей в специфичных видах деятельности, например:

- между общественными организациями и их членами по уплате взносов-вступительных и членских, а так же выплатам поощрительного характера членам этих организаций за определенные достижения и результаты деятельности;

- между некоммерческими организациями и их спонсорами по передаче средств в материальной и денежной форме для поддержания деятельности организации;

- отношения обязательного страхования определенного контингента (военнослужащих, работников силовых ведомств и налоговых служб и т.д.) организаций в страховых компаниях;

- возможны также кредитные отношения в определенных условиях.

Перечисленные финансовые отношения выражают *формирования, распределения и использование денежных фондов*, которые можно определить в следующие основные группы:

- фонды, обеспечивающие эксплуатационную деятельность организаций и учреждений;

- фонды капиталовложения;

- фонды поощрительного стимулирующего характера;

- фонды связанные с удовлетворением материальных, социально-культурных и бытовых нужд работников и дослуживаемых контингентов;

- фонды развития основной деятельности.

6.2 Источники финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности

Поскольку производство любых товаров, услуг, благ связано с издержками, перечисленные виды деятельности должны финансироваться для обеспечения процесса их воспроизводства. Источники финансирования деятельности некоммерческих организаций и учреждений также разнообразны.

Каждое из направлений *некоммерческой деятельности характеризуется своей спецификой, включает структуры, выполняющие функции, свойственные материальной сфере и коммерческой деятельности*. Например, большинство из них располагает собственными предприятиями, работа которых организуется на общих принципах функционирования финансов предприятий. Однако реализация продукции таких предприятий регулируется не рыночными критериями *спроса и предложения, а внутренними потребностями самой организации*.

Такая продукция реализуется *по ценам, покрывающим издержки производства и формирующим прибыль (чистый доход)* на нормируемом уровне - для обеспечения приемлемого самофинансирования и обеспечения уставной деятельности организации - владельца предприятия. Таким образом, продукция не выходит, как правило, на конкурентный рынок, а предназначается для внутреннего применения некоммерческой организации (продукция военно-промышленного комплекса, предприятий по производству медицинской техники и инструментов, другие виды специализированной продукции).

Однако рыночная система хозяйствования не определяет четких границ в сферах производства, обращения, и происходящие преобразования в экономике отражаются на мотивации деятельности ряда некоммерческих отраслей. Все

большее число их структур выходит со своей продукцией и услугами на открытый рынок, тем самым обеспечивая лучшее развитие своей структуре и в целом системе данной отрасли. Например, платные услуги учреждений образования, здравоохранения, культуры получают все большее распространение. А такие отрасли, как бытовое обслуживание населения и жилищно-коммунальное хозяйство, ранее занимавшие промежуточные положение по критериям классификации и финансирования, перешли на коммерческие начала.

Организацией кооперативов собственников квартир закончился этап коммерциализации жилищного сектора. Подобные трансформации отражаются на составе и структуре финансовых ресурсов, используемых в некоммерческих видах деятельности.

Источники финансирования организаций и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, можно сгруппировать в зависимости от степени участия государства в функционировании этих структур. Там, где государство полностью исполняет соответствующие функции, расходы на содержание организаций осуществляется за счет средств государственного бюджета. Сюда относятся:

- государственное управление,
- охрана правопорядка,
- оборона,
- частично образование,
- здравоохранение.

В других направлениях государство осуществляет надзорно-координирующую роль, а источниками финансирования являются обязательные отчисления средств всеми субъектами хозяйствования, централизуемые в государственных специальных внебюджетных фондах

Государство *принимает на себя затраты по финансированию образования и здравоохранения* на уровнях, гарантированных его социальными обязательствами. Преобладающая часть затрат на проведение *фундаментальных научных исследований финансируется за счет средств государственного бюджета*. Это вызывается тем, что результаты таких исследований не дают немедленного эффекта, могут быть применены через длительный период, а их важность весьма существенна для будущего развития общества.

Бюджетные ресурсы используются также для поддержки учреждений культуры и искусства: библиотек, музеев и выставок, дворцов и домов культуры, клубов, театров, филармоний, музыкальных коллективов, ансамблей, государственных теле- и радиостудий, киностудий.

Вторым по значению источником финансирования некоммерческих организаций являются собственные средства, получаемые в виде дохода (выручки) от предоставляемых услуг, выполняемых работ, непосредственно самой организацией по роду ее деятельности, а также валовой доход (прибыль) от производства продукции на подведомственных предприятиях, доходы от использования другого имущества, находящегося в собственности организации.

Выручка за услуги покрывает затраты организации на их выполнение и включает чистый доход (прибыль), достаточные для дальнейшего саморазвития организации. В данном случае затраты покрываются, а доход (прибыль) обеспечивается, если качество услуг удовлетворяет их пользователей. Такими методами финансируются дополнительные потребности населения в услугах образования, здравоохранения, учреждения культуры и искусства.

В организациях, располагающих собственными предприятиями для обеспечения их деятельности:

- ремонтными - для восстановления оборудования и оргтехники, по выпуску запасных частей для этих целей, печатно-издательскими, по выпуску медикаментов и лечебных препаратов, различные подсобные хозяйства и т.п.;

- получаемые прибыль или доход распределяются вначале в установленном порядке, т.е. уплачиваются обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, потом часть средств направляется на цели самофинансирования развития предприятия и лишь затем, оставшаяся часть направляется на финансирование потребностей организации владельца.

В случае наличия подведомственных предприятий *источники финансирования некоммерческой организации* могут дополняться, например средствами от реализации имущества предприятия, от продажи части пакета акций, поступлений от дивидендов на акции предприятия, находящиеся у организации как учредителя. Возможно также использование средств резервного фонда подведомственного предприятия.

К числу *собственных источников* относятся также средства, получаемые от сдачи в аренду помещений, оборудования и другого имущества организации, средства, предоставленные под залог имущества и помещений.

Третьим источником финансирования служат кредиты банков. Данный источник возможен к использованию организациями, оказывающими платные услуги, т.к. необходимость возврата заемных средств требует хорошо налаженной, стабильной работы организации на протяжении периода, превышающего сроки пользования кредитом. Более приемлем этот метод финансирования для организаций, располагающих подведомственными предприятиями, как более гарантирующий обеспеченность и ликвидность кредитных средств.

Соответствующая Программа была утверждена на очередном очном заседании Совета директоров Фонда «Даму».

Цель программы - финансирование микро и малых предпринимателей, имеющих ограниченный доступ к банковскому финансированию.

Значительная часть предпринимателей остается неохваченной в финансировании банками второго уровня по причинам:

- удаленности от областных и районных центров;
- отсутствие банковских учреждений в сельских районах;
- отсутствие у предпринимателей полного пакета документов, требуемого банками второго уровня;
- отсутствие ликвидного залога, определяемого БВУ;

- отсутствие прозрачной финансовой отчетности и длительность рассмотрения банками кредитных заявок предпринимателя.

Одной из *задач программы* является создание альтернативного источника финансирования для микро и малого предпринимательства (таблица 11).

Таблица 11 - Условия для финансирования от Фонда «Даму» микрофинансовых организаций

Фонд «Даму»	Микро финансовые организаций
75% средств должно быть направлено на районные центры и сельские населенные пункты (вне областных центров)	без отраслевых ограничений
срок освоения кредита - не более 60 месяцев	срок финансирования: на пополнение оборотных средств - 36 месяцев, на инвестиционные цели - до 60 месяцев
валюта кредита - тенге	валюта кредита - тенге
залоговый кредит для МФО: наличие гарантии от банка второго уровня; ликвидная недвижимость; деньги и вклады	форма регистрации заемщика: ИП, ТОО, КХ
беззалоговый кредит: в случае наличия у МФО рейтинга «Высоконадежный», «Надежный» при наличии аудированной отчетности	ставка вознаграждения - не более 16% годовых; сумма кредита - 8000 МРП на одного заемщика.

Специфическим методом финансирования общественных объединений и организаций являются членские взносы их участников. Как источник финансирования организаций и учреждений социальной направленности, культуры и искусства, общественных объединений, фондов служат отчисления на благотворительные цели со стороны предприятий и организаций сферы материального производства, гуманитарная помощь иностранных государства, организаций, компаний, международных организаций. Данный источник является практически основным для благотворительных организаций и общественных фондов. Как разновидность такого финансирования выступает спонсорское финансирование определенной организации или вида деятельности, которое отличается признаком постоянства.

Специфическим методом финансирования общественных объединений и организаций являются членские взносы их участников.

Как источник финансирования организаций и учреждений социальной направленности, культуры и искусства, общественных объединений, фондов служат отчисления на благотворительные цели со стороны предприятий и организаций сферы материального производства, гуманитарная помощь иностранных государства, организаций, компаний, международных организаций. Данный источник является практически основным для благотворительных организаций и общественных фондов. Как разновидность такого финансирования выступает спонсорское финансирование определенной

организации или вида деятельности, которое отличается признаком постоянства.

При финансировании научных исследований применяется метод грантов - безвозмездной поддержки со стороны частного лица, компании, фирмы, международной организации, государства, научных разработок определенного направления, проекта, группы ученых (лабораторий, отделов) или отдельного ученого с целью завершения исследования и доведения его результатов до внедрения или другого применения.

Определенным источником пополнения средств для содержания и развития организаций и учреждений некоммерческой деятельности являются доходы от размещения части располагаемых ими ресурсов на депозитах коммерческих и сберегательных банков, а также в ценные бумаги на финансовом рынке.

Перечисленные источники финансирования могут формировать денежные средства организаций и учреждений некоммерческой деятельности в разных пропорциях и полноте набора названных источников. Например, в системах образования набор перечисленных источников полнее, в государственном управлении ограничивается двумя-тремя источниками.

В любом варианте большего или меньшего наличия дополнительных источников финансирования - *объемы финансирования из государственного бюджета, предусмотренных росписью его доходов и расходов, не уменьшаются*. Такой рычаг воздействия призван стимулировать инициативу и творческий поиск коллективов в развитии общественно-полезной деятельности организаций и учреждений, повышении эффективности их работы.

Шагом 98 «Плана нации - 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ» предусмотрено внедрение самостоятельного бюджета на уровне сельского округа, села, поселка и города районного значения (бюджет местного самоуправления).

Доходная часть бюджета местного самоуправления будет состоять из собственных доходов (налоговые и неналоговые поступления, поступления от продажи основного капитала) и трансфертов из вышестоящих бюджетов (субвенции, целевые трансферты).

6.3 Расходы некоммерческих организаций и учреждений

Расходы некоммерческих организаций и учреждений направлены на обеспечение их функциональной деятельности, предусмотренной положением, уставом или иным утвержденным документом. Состав и структура расходов определяются принадлежностью организации или участников учреждения к одному из направлений деятельности, а также используемым методом ведения этой деятельности.

Организации и учреждения, действующие на началах хозрасчета и самоокупаемости, рассчитывают и планируют финансовые результаты работы и оформляют их в показателях обычного финансового плана или бизнес-плана.

В этом случае перечень затрат на производство и оказание услуг аналогичен складывающемуся в сфере материального производства, но в структуре преобладают затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды (включая социальный налог), при значительно меньшем удельном весе материальных затрат (рисунок 25).



Рисунок 25 - Расходы некоммерческих организаций

Возможны другие структурные отклонения, например в научных учреждениях, использующих дорогостоящие оборудование и приборы, будет велика доля *амортизационных отчислений*. В случае частичного финансирования из бюджета его объемы фиксируются в третьей части финансового плана «Ассигнования из бюджета» с постатейным распределением средств.

Организации и учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, разрабатывают смету, в которой отражаются характерные показатели деятельности учреждения и распределение средств по статьям.

Для отдельных направлений и видов некоммерческой деятельности свойственно преобладание отдельных составляющих расходов. Например, в организациях социальной защиты населения *высок удельный вес трансфертов, особенно домашним хозяйствам*. Сюда относятся пособия семьям, имеющим детей, компенсации малообеспеченным гражданам в связи с удорожанием стоимости жизни, разные компенсации инвалидам и участникам войн, гражданам, пострадавшим в результате экологических бедствий и т.д.

В *лечебных учреждениях здравоохранения* характерными расходами являются расходы на медикаменты и перевязочные средства, продукты питания, мягкий инвентарь.

В *системе обороны* важное место занимают расходы на приобретение товаров военного назначения и военной техники, продовольственное обеспечение, выплату денежного довольствия военнослужащим.

Согласно экономической классификации в сметах расходы группируются на: категорию, класс, подкласс, специфику (таблица 12).

Таблица 12 - Классификация расходов хозяйствующих субъектов некоммерческой сферы

Категория	Классы
1	2
Текущие расходы	<p>1. <i>Расходы на товары и услуги в составе подклассов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - заработная плата со спецификой: основная, заработная плата, дополнительные денежные выплаты, компенсационные выплаты, обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды; - взносы работодателей: социальный налог, взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, на негосударственное обязательное страхование работников государственных учреждений; - приобретение товаров и услуг (специфики: продуктов питания, медикаментов и перевязочных средств, предметов и материалов для текущих хозяйственных целей, мягкого инвентаря и оборудования, особого оборудования и материалов, командировки и служебные разъезды, аренда помещений), оплата; - коммунальных услуг, транспорта и связи электроэнергии, отопления; - другие текущие расходы (специфика: содержание и текущий ремонт оборудования и инвентаря, зданий, помещений и сооружений, расходы фонда всеобщего обязательного среднего образования, погашение кредиторской задолженности и др.); - прочие текущие расходы.
	<p>2. <i>Выплата вознаграждений (интересов), прочие текущие расходы в составе подклассов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - выплата вознаграждений (интересов) по внутренним займам; - выплата вознаграждений (интересов) по внешним займам.
	<p>3. <i>Субсидии и другие текущие трансфертные платежи в составе подклассов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - субсидии; - текущие трансферты физическими лицами (на обязательное социальное обеспечение, пенсии, стипендии, прочие трансферы); - прочие субсидии; трансферты со спецификой: негосударственным некоммерческим организациям, домашним хозяйствам, пенсии, стипендии, пособия, государственные взносы на страхование, прочие трансферты; - прочие трансферты другим уровням государственного управления, специфика: субвенции, бюджетные изъятия, прочие текущие трансферты; - трансферты за границу; - различные прочие трансферты.
Капитальные расходы	<ul style="list-style-type: none"> - приобретение основного капитала в составе подклассов: приобретение основного капитала со спецификой: приобретение активов, зданий и сооружений, прочих активов; - создание основного капитала, в т.ч. специфика: строительство зданий и сооружений, дорог, создание прочих капитальных активов; - капитальный ремонт, в т.ч. зданий, дорог, прочий ремонт; - приобретение товаров для создания запасов; - приобретение земли и нематериальных запасов; - капитальные трансферты внутри страны, в т.ч. (специфика): - госпредприятиям, финансовым учреждениям, другим уровням

1	2
	государственного управления; - прочие капитальные трансферы; - капитальные трансферты за границу, в т.ч. международным организациям и правительствам иностранных государств, прочие капитальные транспорты за границу.
Представление кредитов, долевое участие	- предоставление кредитов и долевое участие в акционерном капитале, в составе подклассов: - внутреннее кредитование со спецификой: других уровней государственного управления, государственных предприятий, финансовых учреждений, физических лиц, прочее внутреннее кредитование; - внешнее кредитование со спецификой: различное внешнее кредитование; - долевое участие в иностранном акционерном капитале со спецификами: - приобретение акций международных организаций и прочих иностранных организаций; - платежи органов управления, представляющие собой инвестиции в акционерный капитал юридического лица со спецификами: приобретение акций нефинансовых и финансовых организаций.
Финансирование	- погашение внутреннего долга со спецификами: погашение долга другим уровням государственного управления, погашение долга по государственным ценным бумагам, размещенным на внутреннем рынке, погашение прочего внутреннего долга; - погашение внутренних займов, размещаемых среди предприятий и населения; казначейских векселей; прочее погашение; - погашение внешнего долга.

В составе расходов таких общественных организаций, как профсоюзные, партийные, общественных движений, характерными расходами являются расходы на подготовку и проведение съездов, конференций, митингов, на проведение агитационной работы. В ветеранских общественных организациях преобладают расходы на оказание материальной помощи их участникам.

В культурно-просветительных учреждениях (библиотеках, музеях, постоянных выставках) значительные средства расходуются на пополнение книжных фондов, экспонатов, коллекций и т.д.

Расходы на категории «Капитальные расходы» характерны для всех учреждений и организаций некоммерческих видов деятельности, ведущих капитальное строительство, создание и пополнение основных производственных фондов, а также осуществляющих поддержание их в работоспособном состоянии путем капитальных ремонтов. По этой категории также фиксируются расходы в нематериальные активы, на приобретение прав на землю, взносы в уставные фонды финансовых учреждений.

Расходы по категории «Предоставление кредитов и долевое участие» предусматриваются для организаций и учреждений, осуществляющих кредитование других экономических единиц, приобретение ценных бумаг,

эмитируемых ими, предоставление различных ссуд государственным предприятиям, финансовым учреждениям, частным предприятиям.

Расходы по категории «Финансирование» осуществляются организациями и учреждениями, погашающими внутреннюю и внешнюю задолженность, в основном государственными и правительственными структурами.

Необходимо иметь в виду, что финансирование так называемых бюджетных организаций должно организовываться на основе конкурсного отбора программ предоставления их услуг, когда для финансирования из бюджета выбирается программа услуг того учреждения или организации, которая обеспечит наибольшую эффективность (их качество, ассортимент, сроки выполнения, приемлемая стоимость и т.д.). Этот *принцип оптимальности* соответствует требованиям «предельных издержек - выгод» теории предельной полезности применительно к результативности действия любой структуры в условиях рыночной среды.

Прежние *принципы финансирования «от достигнутого уровня»*, когда объем финансирования определялся по количественным показателям работы учреждения с последующим сводом смет расходов по отрасли, территории, в государственном бюджете, в условиях новой экономической системы неприемлемы. Они олицетворяют затратные подходы к финансированию деятельности организаций, состоящих на государственном бюджете, и не нацеливают коллективы на эффективную работу. Более того, подобные принципы требуют всевозрастающих объемов финансирования в связи с самопроизвольным ростом организаций, практически не отвечающих за эффективное использование предоставляемых средств. Применяемые при этом ограничения при рассмотрении смет расходов финансовыми органами, вышестоящими организациями, мер по сокращению штатной численности персонала носят субъективный характер оценок и действий и не приводят к улучшению результатов деятельности. *В целом* - это издержки административно-командных подходов к управлению и организации финансирования учреждений, состоящих на бюджете.

Для отдельных направлений и видов некоммерческой деятельности свойственно преобладание отдельных составляющих расходов. Финансирование бюджетных организаций должно организовываться на конкурсном отборе программ предоставления услуг, когда выбирается программа услуг того учреждения или организации, которая обеспечит наибольшую эффективность.

В настоящее время деятельность государства направлена на конструктивное развитие и укрепление партнерских связей между ним и общественными объединениями по принципу «от государственного сектора к общественному, частному». Особое внимание уделено усилению и повышению правомочности непредвиденных общественных объединений, представляющих единое мнение - защита интересов предпринимателей.

Направлениями расходов будут определены направления, по которым в настоящее время финансируются 19 бюджетных программ аппаратов Акимов.

Утверждать бюджет местного самоуправления будет маслихат района. *Положительной стороной* стабильности трансфертов общего характера в трехлетнем периоде является то, что доходы, полученные местными исполнительными органами свыше прогноза, остаются в их распоряжении и не изымаются в республиканский бюджет, что создает стимул в увеличении налоговой базы по налогам, поступающим в местный бюджет. Также обеспечивается стабильность планирования базовых расходов местных бюджетов на три года.

Отрицательной стороной является рост объемов целевых текущих трансфертов регионам на компенсацию потерь местных бюджетов, связанных с принятием новых нормативных правовых актов.

Стратегическими решениями утверждена Программа борьбы с правонарушениями в сфере экономики в Республике Казахстан, Государственная программа борьбы с коррупцией, которыми предусмотрены соответствующие мероприятия по противодействию коррупционным правонарушениями, росту активности неправительственных организаций, политических партий и общественных объединений в проведении антикоррупционной политики.

6.4 Современный уровень развития некоммерческих организаций предприятий в РК и источников их финансирования

При установлении каких-либо льгот некоммерческим организациям государство исходит из степени общественной полезности оказываемых услуг. В Казахстане финансовый механизм использования возможной прибыли или дохода от некоммерческих видов деятельности - это любой доход, полученный от предпринимательской деятельности, облагается налогом, как и по иным объектам обложения (обороты, товары, имущество и т.д.).

В Республике Казахстан в соответствии с Законом «О государственном социальном заказе», при осуществлении неправительственными организациями государственного социального заказа государственные органы, в пределах своей компетенции, оказывают им информационную, консультативную, методическую, организационно-техническую поддержку.

Государственный социальный заказ - форма реализации социальных программ, проектов, а также отдельных мероприятий, направленных на решение социальных задач республиканского, отраслевого и регионального уровней, обеспеченных за счет бюджетных средств, посредством заключения договора на осуществление государственного социального заказа, где поставщиком выступает неправительственная организация.

Финансирование социально значимой деятельности неправительственных организаций является достаточно распространенной практикой во всем мире. Источниками финансирования государственного социального заказа являются республиканский и местный бюджеты. На республиканском уровне государственный социальный заказ размещается в основном на организацию и

проведение мероприятий республиканского значения, на местном уровне, каждая область закладывает средства на социальные проекты, реализуемые в областном масштабе. В то же время, государственный социальный заказ не ограничивает участие НПО в конкурсах социально значимых проектов на республиканском уровне. И, как показывает практика, государственный социальный заказ на республиканском уровне реализуют НПО со всех регионов страны.

В настоящее время государственный социальный заказ *на республиканском уровне* размещается министерствами культуры, образования и науки, внутренних дел, здравоохранения, труда и социальной защиты населения, юстиции, сельского хозяйства, а также агентствами по делам спорта и физической культуре, по делам религии.

На местном уровне данную форму реализации социальных программ и проектов при участии НПО осуществляют управления внутренней политики, здравоохранения, координации занятости населения и социальных программ, природных ресурсов и регулирования природопользования, по развитию языков, туризма, физической культуры и спорта, при областных акиматах и районные, городские отделы внутренней политики.

В 2016 г. сферы деятельности НПО в Казахстане коснулся ряд нововведений. Это дополнительные формы финансирования в виде грантов и премий, введение в работу Базы данных неправительственных организаций, создание оператора грантового финансирования, определение уполномоченного органа в сфере взаимодействия с НПО, наделенного функциями реализации и мониторинга применения перечисленных новшеств.

В 2017 г. *государственный социальный заказ* реализуют 8 центральных госорганов: министерства по делам религий и гражданского общества, здравоохранения, труда и социальной защиты, информации и коммуникаций, внутренних дел, энергетики, национальной экономики, Агентство РК по делам государственной службы и противодействию коррупции. *На местном уровне* в 2017 г. *государственный социальный заказ* размещают порядка 300 отраслевых подразделений местных исполнительных органов. Кроме того, в целях повышения и укрепления финансовой устойчивости НПО в 2016 г. в рамках Плана нации «100 конкретных шагов» в Казахстане впервые стали выделяться гранты для неправительственных организаций. Это новая форма финансирования НПО, не основанная на государственных закупках.

Первые гранты выданы в 2016 г. оператором в сфере грантового финансирования в форме НАО «Центр поддержки гражданских инициатив» на реализацию 11 социальных проектов на сумму 208 млн тенге. Как результат, к концу 2016 г. успешно завершены первые грантовые проекты НПО: к примеру, разработка карты медиаторов, открытие Национального контакт-центра по правам ребенка «111» и др. В 2017 г. объем грантового финансирования составляет уже 612 млн тенге, гранты охватывают более 10 направлений социальной сферы и содержат 47 тематик, которые были отобраны по отраслевому и территориальному принципам, а также по видам и долгосрочности грантовых проектов.

В 2016 г. в целях расширения участия НПО в процессе принятия решений заработал новый механизм - общественные советы. Сегодня по республике работают 227 общественных советов. В их деятельности задействованы более четырех тысяч человек, 75% из которых - представители гражданского общества. Общественными советами используются все формы общественного контроля в рамках решения актуальных вопросов социально-экономического развития на центральном уровне и в регионах.

Документами и регламентами руководствуется неправительственная организация при подготовке сведений о своей деятельности для базы данных НПО:

Первый и основной документ - это Закон Республики Казахстан «О некоммерческих организациях». В соответствии с данной нормой некоммерческие организации в форме учреждений, общественных объединений, фондов, объединений юридических лиц, акционерных обществ, а также в иных организационно-правовых формах, которые не указаны в статье 17 Закона, филиалы и представительства иностранных и международных НПО, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан, должны ежегодно до 31 марта предоставлять сведения о своей деятельности в Министерство по делам религий и гражданского общества.

Второй документ - Правила предоставления сведений о своей деятельности неправительственными организациями и формирования Базы данных о них, утвержденные приказом № 51 от 19.02.2016 г. В данных Правилах изложен подробный порядок формирования сведений и отчетная форма для заполнения.

Третье - методические рекомендации о порядке предоставления сведений о своей деятельности неправительственными организациями и формированию Базы данных о них и памятка по Базе данных НПО.

Контрольные вопросы:

1. Какие виды деятельности относятся к некоммерческой?
2. Что является материальной основой деятельности некоммерческих учреждений?
3. Какие применяются методы введения некоммерческой деятельности?
4. Какие группы финансовых отношений складываются в некоммерческой деятельности?
5. В чем проявляется специфика финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности?
6. Какие имеются основные источники финансирования некоммерческой деятельности?
7. Перечислите характерные расходы некоммерческих организаций и учреждений?
8. Какими принципами необходимо руководствоваться при финансировании бюджетных организаций в условиях рыночных отношений?
9. Каков современный уровень развития некоммерческих организаций?

7 Концептуальные основы финансовой отчетности

План:

- 7.1 Концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности
- 7.2 Составление финансовой отчетности, требования, предъявляемые к ее качеству
- 7.3 Классификация пользователей финансовой отчетности
- 7.4 Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности

7.1 Концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности

Концептуальные основы финансовой отчетности содержат принципы и качественные характеристики, которым должна соответствовать финансовая отчетность в целом и бухгалтерский баланс в частности.

Качественные характеристики финансовой отчетности, предусмотренные концептуальными основами финансовой отчетности, представлены на схеме (рисунок 26):



Рисунок 26 - Качественные характеристики финансовой отчетности

К основным допущениям, согласно которым должна быть составлена вся финансовая отчетность предприятия, в т.ч. и баланс, относятся:

- учет по принципу начисления;
- допущение о непрерывности деятельности предприятия.

Согласно Концептуальным основам финансовой отчетности, элементами, непосредственно связанными с оценкой финансового положения, являются

активы, обязательства и собственный капитал. Они определяются следующим образом:

- *актив* - ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в организацию;

- *обязательство* - существующая обязанность организации, возникающая в результате прошлых событий, погашение которой, как ожидается, приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды;

- *собственный капитал* - остаточная доля в активах организации после вычета всех ее обязательств.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, от 10.12.2008 г «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» финансовую отчетность, состоящую из бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчета о движении денежных средств, а также пояснительной записки, дополнительных таблиц и другого дополнительного материала, составляют юридические лица независимо от форм собственности и видов деятельности, руководствуясь национальными стандартами финансового учета (НСФО).

Национальные стандарты финансовой отчетности представляют собой стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом. В случае если НСФО не прописан метод учета актива или обязательства, данный актив или обязательство учитывается по стоимости притока или оттока экономических выгод, величина которого надежно измерена. При переклассификации актива, например, из состава основных средств в запасы, первоначальной стоимостью является балансовая стоимость.

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы. В соответствии с новым НФСО используются следующие определения:

1) *активы* - ресурсы, контролируемые субъектом в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод;

2) *обязательство* - существующая обязанность субъекта, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды;

3) *балансовая стоимость* актива или обязательства - сумма, по которой актив или обязательство признается в балансе;

4) *капитал* - доля в активах субъекта, остающаяся после вычета всех обязательств;

5) *доходы* - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале;

6) *расходы* - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале;

7) *основные средства* - это материальные активы, которые:

- удерживаются субъектом для использования в производстве или поставке товаров (работ, услуг), для сдачи в аренду другим лицам, прироста стоимости или для административных целей;

- предполагается использовать в течение более чем одного периода;

8) *нематериальный актив* - это идентифицируемый не денежный актив, не имеющий физической формы, удерживаемый для использования в производстве или поставке товаров или услуг, в целях сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях;

9) *запасы* - это активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, или в форме сырья и материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг;

10) *курсовые разницы* - разницы, возникающие при переводе определенного количества единиц в одной валюте в другую валюту с использованием разных обменных курсов валют.

Международные стандарты финансовой отчетности предназначены для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных коммерческих компаний (включая банки и страховые организации) независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Они также могут применяться государственными предприятиями.

Целью финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, является получение полезной информации о финансовом положении, результатах деятельности и денежных потоках компании. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, ориентирована на информационные потребности широкого круга пользователей, например, акционеров, кредиторов, наемных работников.

Применение международных стандартов финансовой отчетности требует от специалистов совершенно новых знаний и навыков работы. МСФО не являются сводом строгих, детальных правил, а представляют собой набор принципов и требований. Подход к их реализации каждый специалист определяет самостоятельно, принимая во внимание конкретную экономическую ситуацию.

7.2 Составление финансовой отчетности, требования, предъявляемые к ее качеству

Подготовительная работа по составлению финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет предназначен для своевременного и точного отражения всех изменений, произошедших в составе хозяйственного средств и источников их образования, в хозяйственных процессах и их результатах. Данные учета должны соответствовать фактическому наличию хозяйственных средств и их источников, но на практике иногда имеют место расхождения данных учета с действительностью. Расхождения могут возникать в результате

естественной убыли (усушки, утечки, распыления), при транспортировке товарно-материальных ценностей, пересортице однородной продукции, неисправности измерительных и весовых приборов, арифметических ошибок при оформлении операций и злоупотреблений (хищений, обвесов, обчетов) материально ответственных и посторонних лиц.

Это вызывает необходимость периодической сверки данных учета с фактическим наличием ценностей, уточнение расчетов.

Инвентаризация - это один из элементов метода бухгалтерского учета, предполагающий проверку фактического наличия основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, денежных средств, расчетов и их сопоставлений с данными учета. Ее проводят на всех предприятиях, независимо от форм собственности, вида деятельности и режимности работы. Она является обязательным дополнением документации. Только при помощи документации и инвентаризации в бухгалтерском учете обеспечивается полное и правильное отражение всех хозяйственных явлений.

Для проведения инвентаризационной работы на каждом предприятии создают постоянно действующую *инвентаризационную комиссию*. При большом объеме работ для проведения инвентаризации имущества на складах, в цехах и других подразделениях предприятия, а также проверки финансовых обязательств создаются рабочие комиссии.

Персональный состав инвентаризационных комиссий утверждается приказом руководителя предприятия. В их состав должны включаться представители руководства предприятия, работники бухгалтерской службы, инженеры, экономисты, техники и т. д. В состав комиссий можно включать представителей службы внутреннего и внешнего аудита предприятия.

Работу рабочей инвентаризационной комиссии *оформляют протоколом*, в котором отражают результаты инвентаризации, а также проверки состояния складского хозяйства и обеспечения сохранности товарно-материальных ценностей. В протоколе комиссия отражает свои *выводы по результатам инвентаризации ценностей* и дает предложение по устранению выявленных недостатков, зачету недостач и излишков по пересортице, а также списанию недостач в пределах норм естественной убыли.

В бухгалтерии данные инвентаризационных описей сверяют с остатками, отраженными в учете, и составляют сличительные ведомости. Ее составляют по ценностям, по которым при инвентаризации выявлены отклонения от учетных данных.

Постоянно действующая инвентаризационная комиссия проверяет правильность составления сличительных ведомостей, и свои заключения, предложения по результатам инвентаризации. Своевременное и качественное проведение инвентаризации обеспечивает достоверных учетных данных фактического наличия хозяйственных средств и их сохранность.

Составление финансовой отчетности. Финансовая отчетность, как отмечалось, включает бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-

хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств и пояснительную записку к ним.

Целью финансовой отчетности является обеспечение пользователей полезной, значимой и достоверной информацией о финансовом положении и результатах деятельности за отчетный период. Вся существующая информация должна быть раскрыта таким образом, чтобы финансовые отчеты были ясными, понятными для пользователей. При необходимости в пояснительной записке классификация статей и денежные суммы, приведенные в финансовых отчетах, должны дополняться другой информацией, поясняющей их содержание.

В финансовых отчетах должны быть указаны наименование юридического лица, место нахождения, отчетная дата и отчетный период. Также должны быть приведены: краткое описание вида деятельности организации, его юридическая форма и единица измерения, в которой представлены финансовые отчеты.

В финансовых отчетах должны быть приведены соответствующие данные за предыдущий период.

Финансовая отчетность составляется в валюте Республики Казахстан; единица измерения - тысячи тенге. Отчетным периодом для годовой отчетности является полный календарный год; для вновь созданных субъектов - с даты приобретения статуса юридического лица до 31 декабря отчетного года. Собственники имеют право устанавливать иную периодичность представления отчетности (но не реже одного раза в год).

Элементы финансовой отчетности. Финансовые отчеты отражают результаты сделок и других событий, группируя их в классы в соответствии с их экономическим содержанием (элементы финансовых отчетов)

Активы - имущество, имущественные и личные неимущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку. В активе воплощена будущая экономическая выгода. Он является результатом прошлых сделок или других событий; последние, ожидаемые в будущем, не приводят сами по себе к появлению активов. Активы используются для производства продукции, работ и услуг, а также для управления производством и других целей. *Активы* могут иметь физическую форму (здания, сооружения, машины и другое) и не иметь ее (лицензии, «ноу-хау», гудвилл и другое); активами является также дебиторская задолженность.

Обязательства - это результат прошлых сделок, осуществление которых ведет к появлению обязанности должника совершить в пользу кредитора определенное действие: оплатить задолженность, осуществить работу или услуги, передать имущество и другое, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязательств. Обязательство погашают путем его оплаты, передачи других активов, выполнения работ или услуг, замещения данного обязательства другим, обмена на ценные бумаги.

Собственный капитал - это активы субъекта за минусом его обязательств. Собственный капитал в бухгалтерском учете разделяется на подклассы: уставный капитал, дополнительно оплаченный капитал, резервный

капитал, нераспределенный доход. Такое деление необходимо для пользователей финансовой отчетности, при анализе хозяйственной деятельности.

Доходы - это результат от основной и неосновной деятельности субъекта. Доход от основной деятельности субъект получает от реализации продукции, работ и услуг, а также от реализации товарно-материальных ценностей, аренды, инвестиционной деятельности и другого; от неосновной деятельности — включает следующие статьи: доход от реализации нематериальных активов, основных средств, ценных бумаг, доход по акциям и в виде процентов, от курсовой разницы и другое.

Расходы - затраты, связанные с производством продукции, работ и услуг, управлением производством, убытки от основной и неосновной деятельности и от чрезвычайных ситуаций. Расходы обычно принимают форму оттока или использования активов (денежных средств, материальных запасов, основных средств)

Признание элементов финансовых отчетов - это процесс включение в бухгалтерский баланс или отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия статьи, которая соответствует определению элемента и удовлетворяет следующим критериям признания:

- существует вероятность того, что любая будущая выгода, подлежащая отражения в данной статье, может поступить субъекту или выбыть от него;
- статья имеет стоимость, которую можно измерить с большой достоверностью.

Форма финансовой отчетности, характеризующая финансовые результаты предприятия за отчетный период - это «Отчет о доходах и расходах». Его составление и представление регламентируется «Правилами ведения бухгалтерского учета» и методическими рекомендациями по составлению финансовой отчетности, утвержденными Департаментом методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 21 июня 2007 года № 218 с изменениями и дополнениями на дату составления.

Отчет о результатах доходах и расходах составляется на основании данных счетов разделов 6 «Доходы» и 7 «Расходы». Все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, включаются при определении чистого дохода или убытка отчетного периода.

Основная цель отчета о движении денег - обеспечение субъекта информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период. Данная отчетная форма призвана помочь инвесторам и кредиторам оценить:

- способность субъекта генерировать будущие положительные потоки денежных средств;
- способность субъекта оплатить свои обязательства и выплатить дивиденды;
- причины разницы между размером чистого дохода и размером поступления и выбытия денежных средств;
- наличный и безналичный аспекты деятельности субъектов.

7.3 Классификация пользователей финансовой отчетности

К пользователям финансовой отчетности, согласно Концептуальной основе, относятся: инвесторы, работники, заимодатели, поставщики, покупатели, а также государственные органы и общественность, целью которых является удовлетворение своих различных информационных потребностей (таблица 13).

Таблица 13 - Пользователи финансовой отчетности

Пользователь	Содержание интереса
Инвесторы	В связи с риском, связанным с инвестициями и доходами на них. Им необходима информация, которая поможет определить следует ли приобретать, держать или реализовывать акции (доли участия). Они также заинтересованы в информации, которая позволит им оценить способность организации выплачивать дивиденды (часть чистого дохода)
Работники	- о стабильности и доходности деятельности организации. Они также заинтересованы в информации, которая даст им возможность оценить способность организации обеспечивать их заработной платой, пенсией и возможностью дальнейшей работы по найму
Заимодатели	Заинтересованы в информации, которая позволит им определить, будут ли их займы и вознаграждения, причитающиеся им, выплачены в срок
Поставщики и другие торговые кредиторы	Заинтересованы в информации, которая даст им возможность определить, будет ли погашена в срок задолженность перед ними
Покупатели	- о непрерывности деятельности организации, особенно когда они имеют с ней долгосрочные соглашения или зависят от данной организации
Государственный орган	- о распределении ресурсов и, следовательно, о деятельности организаций. Им также нужна информация, чтобы регулировать деятельность организаций, определять политику налогообложения, размер национального дохода и т.д.
Общественности	- о тенденциях и последних достижениях в улучшении благосостояния организаций, а также диапазоне их деятельности.

Составителями отчетности - являются финансовая служба, а в случае ее отсутствия нанятая руководителем предприятия организация, занимающаяся составлением отчетности.

Пользователи финансовой отчетности - юридические или физические лица, заинтересованные в информации об имуществе и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

По отношению к организации можно выделить внутренних и внешних пользователей:

К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся:

- *руководители организации* - лица, назначаемые собственниками для осуществления оперативного управления, нуждаются в информации о финансовом состоянии организации. Имея такую информацию, руководство обеспечивает эффективное управление для принятия соответствующих управленческих решений.

- *акционеры* - на основе данных финансовой отчетности оценивают, насколько эффективно администрация выполняет свои функции, т.е. насколько финансово успешно функционирует организация.

- *работники организации* - хотят иметь информацию о финансовом положении и о доходах, поскольку от этого зависит размер их заработной платы, стабильность рабочих мест.

К внешним - относятся юридические и физические лица, находящиеся вне организации. Внешних пользователей финансовой отчетности можно подразделить еще на две группы: пользователей, имеющих прямую заинтересованность в успешной деятельности организации, и пользователей, имеющих косвенную заинтересованность в успешной деятельности организации:

- к первой группе относятся банки, поставщики и подрядчики, акционеры и т.п.;

- вторую группу составляют налоговая служба, внебюджетные фонды, фондовые биржи, профсоюзы и т. п.

В соответствии с действующим законодательством все *хозсубъекты в обязательном порядке и в установленные сроки должны представлять бухгалтерскую отчетность:*

- учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества (согласно учредительным документам);

- территориальным органам государственной статистики по месту регистрации;

- органам, уполномоченным управлять государственным имуществом (если организация является муниципальным унитарным предприятием);

- другим органам исполнительной власти (например, налоговым инспекциям).

В установленные адреса финансовая отчетность представляется организацией в одном экземпляре бесплатно.

Для других заинтересованных пользователей, не установленных законодательством, финансовая отчетность организации должна быть доступна. Они имеют право получать ее копии с возмещением затрат на копирование. Исключение составляет финансовая отчетность, содержащая показатели, относящиеся к государственной тайне. Перечень таких сведений и порядок их представления регулируется законодательством РК дополнительно.

Ответственность за организацию финансового учета в организациях, представление достоверной финансовой отчетности, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, обеспечение в установленных законодательством Республики Казахстан случаях проведения обязательного аудита несут руководители организаций.

Руководитель организации может быть привлечен к административной ответственности за грубое нарушение правил ведения финансового учета и представления финансовой отчетности, только в случае, если ведение финансового учета в организации производится на основании гражданско-правового договора третьими лицами или при делегировании обязанности ведения финансового учета сторонней организации (например, аудиторской фирме, управляющей компании или индивидуальному предпринимателю).

Целью представления информации в разрезе сегментов деятельности предприятия является обеспечение пользователей финансовой отчетности информацией о результатах деятельности предприятия в различных отраслях промышленности и географических областях. Такое детализированное представление информации позволяет пользователям финансовой отчетности принимать более взвешенные решения в отношении предприятия в целом. Уровни рентабельности, возможности роста, будущие перспективы и инвестиционные риски могут быть совершенно разными в различных операционных и географических сегментах. Следовательно, имея информацию по сегментам деятельности, пользователи могут точнее оценить все риски и перспективы предприятия. На основе агрегированных данных подобный анализ затруднителен. Стандарт предусматривает два вида отчетных сегментов: хозяйственные сегменты и географические сегменты.

7.4 Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности

В мире существует чрезвычайно большое количество моделей учета. Различия этих моделей вызваны как историческими причинами, так и различиями условий окружающей среды, в которых функционируют предприятия различных стран. Классифицировать их по всем параметрам невозможно, да и вряд ли нужно. Можно, тем не менее, выделить две классификации, которые достаточно просты, но при этом по своему интересны. В первой деление осуществляется по «географическому» принципу. Она является возможно старейшей попыткой классификации, возникшей еще в 20-ых годах нашего века. Естественно, что страны относятся к каждой из моделей не по степени географической близости, а по степени сходства их учетных практик:

1. *Британо-американская модель* - основана на удовлетворении потребностей мелких и средних инвесторов в условиях высокоразвитых фондовых рынков. Для нее характерна максимальная степень и качество раскрытия информации, а также сравнительно невысокая степень государственного вмешательства.

2. *Континентальная модель* - основными финансовыми донорами в большинстве европейских стран являются банки. Меньшая актуальность общедоступной информации для банков, которые обычно принимают участие в управлении предприятиями, которые они кредитуют, приводит к тому, что

качество раскрытия информации в этих странах ниже, а государство предпринимает определенные усилия по его увеличению.

3. *Латиноамериканская модель* - отличие этой модели в том, что она четко сориентирована на нужды государства, прежде всего налоговые. Для стран этой модели характерна большая унифицированность и меньшая сложность отчетности. Также для них характерны развитые механизмы учета инфляции. К этой модели, как видно из названия, относятся, прежде всего, страны Латинской Америки. Казахстан соответствует большинству признаков, которые характерны для этой модели.

В большинстве американских пособий по финансовому учету цели учета как таковые не формулируются, а формулируются цели финансовой отчетности. Согласно SFAC 1 (Statement of Financial Accounting Concepts - положение о концепциях финансового учета) эти цели формулируются как: «*Финансовая отчетность* должна обеспечивать полезной информацией реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов и других ее пользователей для принятия решений об инвестировании, кредитовании и др. Информация должна быть исчерпывающей и доступной к восприятию лицами, компетентными в сфере коммерческой деятельности и желающими изучать эту информацию с разумным старанием».

Другая модель, в которой типизация осуществляется не только путем выделения характерных типов и черт, но и их иерархическим подчинением друг другу, приведена на рисунке 27.



Рисунок 27 - Классификация моделей учета в зарубежных странах

Информация финансовой отчетности должна помочь реальным и потенциальным инвесторам, кредиторам и другим ее пользователям в определении сумм и сроков инвестиций, будущих поступлений денежных средств от дивидендов или процента, выручки от продаж, размера и срока погашения платежей за ценные бумаги или по ссудам. Поскольку движение денежных средств инвесторов и кредиторов зависит от денежных потоков предприятия, финансовая отчетность должна обеспечивать их информацией о размерах сумм и времени будущего прироста денежных средств данного предприятия.

Финансовая отчетность должна содержать информацию об экономических ресурсах предприятия, дебиторской задолженности, а также результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые изменяют эти ресурсы и задолженность.

На первый взгляд разница не столь значительна с казахстанским определением, однако при более подробном изучении видно, что лишь только первая задача казахстанского учета в сочетании с целью отчетности дает в итоге частичное соответствие американским целям учета. Две последние в США просто не являются частью финансового учета и относятся к компетенции управленческого учета. Также первая цель американской отчетности - формирование информации, пригодной для инвестиционных и других решений, практически не выделена.

Таким образом, можно сказать, что при общем сходстве целей и задач финансового учета и отчетности в США и бухгалтерского учета и отчетности в РК акценты в них расставлены по-разному. В США приоритет отдается принятию эффективных решений на базе данных отчетности, достоверность данных просто подразумевается как необходимое условие, а в Казахстане приоритетным является просто достоверное отражение экономических событий, т.е. отечественный подход носит более ограниченный характер.

В США документооборот вообще не воспринимается как часть финансового учета, а скорее как часть управленческого. Единственное, что должны обеспечивать исходные документы - соблюдение принципов учета, т.е. финансовая отчетность должна иметь основание в виде достаточно (согласно принципу существенности) полных, правильных и своевременно оформленных документов. Все остальные характеристики первичных документов и порядка их оформления относятся к компетенции менеджмента. То же самое относится к порядку хранения документов. Их хранение требуется лишь в той мере, в которой они могут способствовать проверке в отчетном периоде.

Также, в некоторых случаях при *изменении учетной политики* для обоснования допустимости такого изменения (например, применение другого метода амортизации объекта основных средств в связи с пересмотром срока его использования) в отчетности требуется предоставление исходных документов. Однако, американская традиция значительно более либеральна в признании допустимости некоторых видов «исходных документов». Так, основанием для начисления резервов по сомнительным долгам может служить просто обоснованное экспертное мнение бухгалтера, причем если источник этого

мнения (решения) очевиден, то исходные документы могут вообще не оформляться. И в РК и в США определение учетной политики есть прерогатива менеджмента. В обеих странах раскрытие примененной учетной политики есть непременная составляющая годовой бухгалтерской отчетности. Но уровень свободы управленческого аппарата в процессе определения этой политики принципиально разный. Американская система предусматривает существенно большее число возможных альтернатив учета.

Отчетность является закономерным результатом процесса учета. В США финансовая отчетность неразрывно связана с процессом финансового учета, но регламентируется отчетность только ограниченного числа организаций, прежде всего акционерных предприятий, акции которых котируются на фондовой бирже, и предприятий регулируемых отраслей. Для остальных компаний ведение финансового учета и предоставление отчетности сугубо добровольный процесс, а формы предоставления отчетности могут определяться фирмой. Далее, практически всегда, когда фирма обязана предоставлять финансовую отчетность, она обязана получить аудиторское заключение об этой отчетности.

В принципе, состав бухгалтерской отчетности в США и Казахстана достаточно близок, различия заметны в основном при сопоставлении методики, лежащей в их основе. В США состав финансовой отчетности определен менее четко. По уровню важности различные отчеты отличаются друг от друга. В США в настоящее время максимально значение отчета о прибылях и убытках и растет значение отчета о движении денежных средств. В Казахстане наибольшее значение отдается бухгалтерскому балансу.

В США обязательно предоставление финансовой отчетности акционерам. В финансовая отчетность автоматически не предоставляется, также предоставление отчетности организациям, осуществляющим ее статистическое обобщение, является делом самого предприятия. В США фиксируется не формат предоставляемых отчетов, а объем информации, которая должна быть в них раскрыта.

Даже такие общепринятые вещи, противоречащие казахстанской практике, как сортировка активов по убыванию ликвидности, а пассивов по убыванию уровня востребованности, а также выделение собственного капитала (owners' equity) из состава пассивов как отдельного источника ресурсов наряду с пассивами (liabilities) в американском смысле этого слова (т.е. кредиторской задолженности), не изменяют того факта, что форма представления информации определяется фирмой. Если предприятие посчитает это нужным, то оно может полностью сменить форму предоставления отчетности. Ориентация отчетности на предоставление полезной информации в сочетании со свободой в определении действительного характера раскрытия информации приводит к тому, что раскрывается действительно релевантная информация, а аналитичность отчетов, содержащих меньше информации, оказывается выше.

Актуальность и необходимость рассмотрения американского опыта финансового и бухгалтерского учета никем сейчас не ставится под сомнение. Это необходимо как отдельным предприятиям пытающимся найти партнеров за

рубежом, так и всему бухгалтерскому сообществу. Первым это нужно для получения финансовых ресурсов, как в виде кредитов, так и в виде контрактов. Для всего общества это имеет тот смысл, что можно использовать этот опыт в процессе изменения и приспособления казахстанского бухгалтерского учета к реалиям современной экономической ситуации. Также, использование американского опыта не всегда возможно в наших условиях. Многие различия, в т.ч. недостаток информации, носящей инвестиционный характер, имеют закономерный характер. Институт мелких инвесторов в Республики Казахстан существенно уступает по значимости аналогичному институту в США и раскрытие подробной информации, ориентирующейся на нужды мелких инвесторов, привело бы только к излишнему расходу средств на её подготовку. Также высокий уровень государственного регулирования в сфере бухгалтерского учета имеет основу в виде высокого уровня государственного регулирования во всех областях жизни страны.

По многим параметрам Казахстан находится ближе к европейским и латиноамериканским странам, чем к США. Было бы естественно использовать при развитии системы бухгалтерского учета опыт стран, которые ближе к РК по законодательной и экономической системе.

Контрольные вопросы:

1. Назовите концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности.
2. Дайте определение консолидированной финансовой отчетности.
3. Охарактеризируйте назначение и область применения консолидированной финансовой отчетности.
4. Раскройте смысл базовых концепций консолидированной отчетности.
5. Изложите основные принципы подготовки консолидированной отчетности.
6. Перечислите методы составления консолидированной отчетности, раскройте их сущность
7. Назовите качественные характеристики финансовой отчетности.
8. Каковы требования к составлению финансовой отчетности?
9. Назовите требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности.
10. Что понимается под финансовой отчетностью?
11. В чем состоит цель финансовой отчетности?
12. Что определяет Концептуальная основа для подготовки и представления финансовой отчетности?
13. Назовите пользователей финансовой отчетности?
14. Что включают в МСФО?
15. Какие вопросы рассматриваются в МСБУ 1?
16. Назовите принципы составления финансовой отчетности.
17. Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности.

8 Финансовая отчетность: правовые основы, виды и требования

План:

- 8.1 Понятие, цель и принципы финансовой отчетности
- 8.2 Правовые основы финансовой отчетности
- 8.3 Содержание финансовой отчетности и ее роль в условиях рыночной экономики
- 8.4 Международные и национальные стандарты финансовой отчетности

8.1 Понятие, цель и принципы финансовой отчетности

Финансовая отчетность - структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия.

Цель финансовой отчетности - обеспечение полезной информацией о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств предприятия широкого круга пользователей для принятия ими экономических решений.

Под *финансовой отчетностью* понимается финансовая отчетность в узком смысле (financial statements): набор финансовых отчетов и примечаний к ним. Данное понятие обличается от финансовой отчетности в широком смысле (financial reporting), которое подразумевает всю информацию, представляемую внешним пользователям. Финансовая отчетность в широком смысле, помимо финансовых отчетов и примечаний к ним (т.е. финансовой отчетности в узком смысле), включает в себя любую другую дополнительную информацию, например, письмо совета директоров компании к акционерам, прогнозы развития на будущее и т.д. Эта дополнительная информация не подлежит аудиту и не регламентируется стандартами. Финансовую отчетность в широком смысле также называют публичной отчетностью.

Кроме того, *финансовая отчетность отражает результаты деятельности менеджеров по управлению доверенными им ресурсами.*

Для того чтобы удовлетворять вышеназванной цели, финансовая отчетность обеспечивает информацию об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах предприятия, изменениях в собственном капитале предприятия и его денежных потоках. Такая информация помогает пользователям финансовой отчетности в прогнозировании будущих потоков денежных средств предприятия, в частности их времени и определенности.

Финансовая отчетность представляет собой самый важный способ периодического предоставления информации, собранной и обработанной в бухгалтерском учете. Она призвана решать следующие внутренние и внешние задачи:

- предоставлять менеджеру информацию о хозяйственных ресурсах предприятия, его обязательствах, составе средств и источников, а также их

изменениях, необходимую для эффективного финансового анализа и принятия решений;

- предоставлять информацию, понятную существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам и помогающую им судить о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами.

Согласно приказа Министра финансов Республики Казахстан от 27 февраля 2015 года № 143 основными документами финансовой отчетности, служащими источниками исходных данных служат (таблица 14):

Таблица 14 - Перечень годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)

Форма №	Наименование годовой финансовой отчетности	Содержание
1	Бухгалтерский баланс	Его значение настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Баланс отражает финансовое положение предприятия на определённую дату, например на конец отчётного периода. Баланс показывает предприятие как держателя ресурсов - активов, которые равны источникам - пассивам (обязательства и собственному капиталу).
2	Отчет о прибылях и убытках	Отчёт о результатах содержит информацию о деятельности по созданию прибыли или о средствах, заработанных и истраченных в течение определённого периода. Многие считают это отчёт важнейшим, поскольку он показывает, насколько преуспело предприятие в достижении своей первоочередной цели - получении приемлемой прибыли.
3	Отчет о движении денежных средств (прямой метод или косвенный метод)	суммирует все денежные поступления предприятия и раскрывает их расходование в течение отчётного периода.
4	Отчет об изменениях в капитале	показывает подробно структуру и динамику основных источников финансирования, позволяет произвести анализ причин изменения капитала, дает возможность выделить те составляющие, которые дали приток и отток капитала.
5	Пояснительная записка (раскрытия осуществляются в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности)	раскрывает информацию об организации и ее финансовом положении; сопоставимость данных за предшествующий и отчетный периоды; методы оценки существенных статей бухгалтерской отчетности; изменения учетной политики на следующий год; другие данные, характеризующие финансовое положение и финансовые результаты (графики, диаграммы и др.).

Разнообразие отчетности ставит проблему ее классификации. В частности, в таблице 15 определены основные классификационные признаки и виды отчетности в современных условиях.

Таблица 15 - Классификационная характеристика отчетности

Признаки классификации по:	Виды отчетности
Экономическому содержанию	Бухгалтерская, статистическая, налоговая
Длительности охватываемых периодов	Текущая (ежедневная, недельная, декадная, месячная, квартальная, полугодовая) и годовая. Текущая в наиболее короткие промежутки называется оперативной (смена, неделя, декада, полмесяца)
Уровню специализации	Общая, характеризующая итоги деятельности хозяйствующего субъекта в целом. Специализированная, раскрывающая отдельные стороны деятельности субъекта
Степени обобщения	Индивидуальная - отчетность отдельных организаций. Сводная - обобщающая деятельность нескольких организаций соответствующей отрасли или региона, в частности это может быть консолидированная отчетность
Степени пользования	Внутренняя, выполняющая информационные и управленческие функции внутри субъекта. Внешняя

Таблица 15 подтверждает: отчетность, являясь неотъемлемым элементом бухгалтерского учета, методологически и организационно выступает завершающим этапом учетного процесса. Это обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Поскольку внешняя отчетность предназначена для удовлетворения столь разнообразных интересов пользователей, она публикуется в специальных изданиях или средствах массовой информации. К публикации приравнивается также и передача отчетности территориальным органам государственной статистики для представления ее заинтересованным органам. Здесь нельзя не сказать о строгой дозированной и формализованности внешней отчетности, которая объясняется требованиями коммерческой тайны.

Помимо этого, таким отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимном дополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

Сравнивая структурирование и оформление отчетности за рубежом, заметим, что в большинстве стран в ней присутствуют следующие разделы: - краткое описание деятельности предприятия, включая основные показатели,

которые характеризуют ее наиболее выгодно, виды, географические сферы деятельности и др.;

- обращение главы предприятия (президента, директора); отчет администрации (характеристика производственной, коммерческой, инвестиционной деятельности, оценка финансового положения, характеристика научно-технического уровня, природоохранная деятельность и т.д.);

- бухгалтерская отчетность; - пояснения к бухгалтерской отчетности (характеристика учетной политики, структура и виды основных средств и нематериальных активов, издержек производства и обращения, финансовой устойчивости, ликвидности и т.д.);

- аудиторское заключение;

- данные о котировке ценных бумаг предприятия;

- прочая информация (состав высшего выборного уровня, состав администрации, информация о наиболее существенных инвесторах и т.д.).

Финансовая отчетность содержит информацию, полезную для принятия инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов, оценки будущих денежных потоков субъекта, оценки ресурсов, обязательства субъекта в связи с вверенными ему ресурсами, оценки работы руководящих органов.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности предприятия, а также для экономического анализа его хозяйственной деятельности. Наряду с этим, отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования и прогнозирования.

Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются объективное и точное отражение действительных результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей, согласованность бухгалтерской и оперативно-статистической отчетности, соблюдение методологических и других положений. За предоставление искаженной отчетности и оценки статей баланса руководители и главные бухгалтера, виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Основными принципами финансовой отчетности являются: начисление; непрерывность; понятность; значимость; существенность; достоверность; правдивое и беспристрастное представление; нейтральность; осмотрительность; завершенность и сопоставимость; последовательность.

Важным требованием, предъявляемым к отчетности, является ее прозрачность, понимание данных отчетности инвесторами и акционерами. Отчетность должна составляться в установленные сроки.

Отчетность предприятия подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении предприятия, о результатах его хозяйственной деятельности, составленную на основе данных бухгалтерского учета.

Оперативная отчетность составляется на основании данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени - сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца. Ее данные используются для оперативного контроля и управления процессами производства и реализации продукции.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности предприятия, как в натуральном, так и стоимостном выражении.

Для своевременного и качественного составления баланса и других форм отчетности бухгалтерия должна обеспечить предоставление производственными и другими подразделениями предприятия всей документации и установленных материальных и других отчетов в соответствии с графиком и в полном объеме.

Отчетность должна быть составлена по данным первичных документов, обобщенных в соответствующих накопительных документах и учетных регистрах в установленных формах.

Под отчетностью понимают также систему итоговых показателей, комплексно характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за истекший период.

Составление отчетности и ее публикация организациями является завершающим этапом учетной работы.

8.2 Правовые основы финансовой отчетности

В соответствии со статьей 15, главы 3 «Финансовая отчетность» закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуального предпринимателя или организации.

Финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений, включает в себя:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку.

Порядок составления финансовой отчетности и дополнительные требования к ней устанавливаются в соответствии с международными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Финансовая отчетность регламентируется Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г. N234 (по состоянию на отчетный период).

Статья 13. Элементы финансовой отчетности:

1. Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения, являются активы, обязательства и капитал.

Активы - ресурсы, контролируемые индивидуальным предпринимателем или организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод.

Обязательство - существующая обязанность индивидуального предпринимателя или организации, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Капитал - доля в активах индивидуального предпринимателя или организации, остающаяся после вычета всех обязательств.

2. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Доходы - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Расходы - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

Статья 14. Оценка и учет элементов финансовой отчетности:

1. Оценка элементов финансовой отчетности - определение денежных сумм, по которым данные элементы признаются и фиксируются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Методы и порядок применения оценок устанавливаются в соответствии с международными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

2. Методы учета и порядок признания элементов финансовой отчетности устанавливаются в соответствии с международными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Статья 15. Финансовая отчетность:

1. Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуального предпринимателя или организации.

2. Финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений, включает в себя (Приложение А):

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку.

Порядок составления финансовой отчетности и дополнительные требования к ней устанавливаются в соответствии с международными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

3. Объем, формы и порядок составления финансовой отчетности государственных учреждений, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, устанавливаются бюджетным законодательством Республики Казахстан.

4. Финансовая отчетность подписывается руководством и главным бухгалтером организации, индивидуальным предпринимателем.

Финансовая отчетность организации, в которой бухгалтерский учет ведется бухгалтерской организацией или профессиональным бухгалтером, подписывается руководством, а также руководителем бухгалтерской организации или профессиональным бухгалтером.

Финансовая отчетность организации публичного интереса подписывается руководством и главным бухгалтером, являющимся профессиональным бухгалтером.

Статья 16. Международные стандарты финансовой отчетности:

Составление финансовой отчетности осуществляется организациями в соответствии с международными стандартами и международным стандартом для малого и среднего бизнеса, опубликованными на казахском или русском языке организацией, имеющей письменное разрешение на их официальный перевод и (или) публикацию в Республике Казахстан от Фонда международных стандартов финансовой отчетности.

Статья 17. Консолидированная финансовая отчетность:

Организации, имеющие дочерние организации, кроме финансовой отчетности по деятельности основной организации, обязаны составлять и представлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Статья 18. Отчетный период:

1. Отчетным периодом является период, за который организацией представляется финансовая отчетность.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря.

2. Первый отчетный год для вновь созданной организации начинается с момента ее государственной регистрации по 31 декабря того же года.

Статья 19. Представление финансовой отчетности:

1. Организации представляют финансовую отчетность:

1) учредителям (участникам) в соответствии с учредительными документами;

2) уполномоченному органу в области государственной статистики по месту государственной регистрации;

3) органам государственного контроля и надзора Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией;

4) своей основной организации, по отношению к которой они являются дочерними, в порядке, определяемом основной организацией, включая перечень, формы и сроки.

2. Финансовая отчетность представляется в национальной валюте Республики Казахстан.

3. Организации (кроме финансовых организаций, микрофинансовых организаций, специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, и исламских специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг) представляют годовые финансовые отчеты не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3-1. Финансовые организации, микрофинансовые организации, специальные финансовые компании, созданные в соответствии с законодательством РК о проектном финансировании и секьюритизации, и исламские специальные финансовые компании, созданные в соответствии с законодательством РК о рынке ценных бумаг, представляют годовые финансовые отчеты в сроки, установленные Нацбанком Республики Казахстан.

4. В пределах срока, указанного в статье 18, учредители (участники) вправе определять сроки представления промежуточной финансовой отчетности и устанавливая иную периодичность, но не реже одного раза в год.

4-1. Для обеспечения прозрачности и достоверности данных, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, основная организация вправе определять порядок применения дочерними организациями единой учетной политики, инвентаризации имущества дочерних организаций, обесценения активов дочерних организаций и другие вопросы, связанные с прозрачностью и достоверностью данных финансовой отчетности дочерних организаций.

5. Представление консолидированной финансовой отчетности производится в соответствии с пунктами 1, 2, 3, 3-1 и 4-1 настоящей статьи.

6. По решению Правительства РК создается депозитарий для организаций публичного интереса, которые обязаны сдавать в него финансовую отчетность в порядке, установленном Правительством РК.

Статья 20-1. Государственный контроль в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности:

1. Государственный контроль в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности осуществляется в форме проверки и иных формах.

2. Проверка осуществляется в соответствии с Предпринимательским кодексом РК и иными законами РК. Иные формы государственного контроля осуществляются в соответствии с настоящим Законом и иными законами РК.

8.3 Содержание финансовой отчетности и ее роль в условиях рыночной экономики

Финансовая отчетность в условиях рынка - это совокупность показателей о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, основывающихся на данных финансового учета. Также можно указать, что финансовая отчетность представляет собой систему показателей, комплексно характеризующих имущественное положение и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

С другой стороны отчетность можно рассматривать как документацию по установленной форме, содержащую отчет (информацию) о чем-либо. Информатизация представляет собой организационный социально-экономический и научно-технический процесс обеспечения потребностей органов государственной власти, юридических, физических лиц в получении сведений о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах на базе информационных систем и сетей, осуществляющих формирование и обработку информационных ресурсов, и выдачу пользователю документированной информации.

Документированная информация - это зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, т.е. распознавать, ассоциировать с определенными объектами.

Отчетность составляется на основании текущей информации о деятельности объекта отчетности; в ней обобщаются данные финансового, статистического и оперативного видов учета. Благодаря этому обеспечивается возможность получения на основе отчетности разносторонней информации о хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования и результатах финансово-хозяйственной деятельности для различных пользователей отчетности.

Годовая финансовая отчетность состоит из:

- финансового баланса,
- отчёта о финансовых результатах,
- и приложений к ним.

Финансовая отчетность составляется за определенный отчетный период: месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Каждая из форм финансовая отчетность должна содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование;
- 2) указание отчетной даты или отчетного периода;
- 3) наименование организации;
- 4) другие данные, указанные в формах.

Финансовая отчетность в рыночных условиях должна соответствовать следующим принципам:

- 1) *обособленность* учета имущества и обязательств организаций от имущества и обязательств других юридических и физических лиц;

2) *нейтральность* - финансовая отчетность должна обеспечить удовлетворение интересов всех групп пользователей;

3) *непрерывность*, предполагается, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует основание прекращения или существенного сокращения деятельности;

4) *полнота отражения* за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств;

5) *осмотрительность*, обеспечение большей готовности к финансовому учету потерь (расходов) и обязательств, чем доходов и активов, не допуская скрытых резервов;

б) *сопоставимость (тождество)* данных аналитического учета к данным синтетического учета за отчетный период, а также показателей финансовой отчетности данным синтетического и аналитического учета;

7) *начисления* - факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

8) *приоритет содержания пред формой* - отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их формы, сколько из экономического содержания и условий хозяйствования.

Несоблюдение указанных требований рассматривается как неправильное составление отчетности.

Финансовая отчетность должна быть достоверной, полной и своевременной. Достоверной считается финансовая отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных актами системы нормативного регулирования финансового учета в Республике Казахстан. Основные требования к финансовой отчетности представлены в таблице 16:

Таблица 16 - Основные требования к финансовой отчетности

Требования	Характеристика
1	2
Достоверность.	Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде Финансового баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации - в виде Отчета о прибылях и убытках, информация об изменениях в финансовом положении организации - в виде Отчета о движении денежных средств. Для обеспечения достоверности данных финансовой отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Перед составлением годовой финансовой

Продолжение Таблицы 16

1	2
	отчетности проведение инвентаризации является обязательным (кроме имущества, инвентаризация которого производилась не ранее 1 октября отчетного года).
Полезность	Информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть полезна. Информация считается полезной, если она уместна, надежна, сравнима и своевременна. Информация уместна, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) пользователей отчетности, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.
Надежность	Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится.
Сравнимость	Означает возможность для пользователей отчетности сравнивать показатели деятельности за разные периоды времени, чтобы определить тенденции в финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности.
Своевременность	Информация своевременна, если она способна наилучшим образом удовлетворить потребности пользователей, связанные с принятием решений, т.е. если достигнут баланс между ее уместностью и надежностью.
Полнота	Финансовая отчетность должна давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Полнота обеспечивается единством указанных выше отчетов, а также соответствующими дополнительными данными.
Существенность	В финансовую отчетность должны включаться существенные показатели. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.
Нейтральность	При формировании финансовой отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей финансовой отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.
Последовательность	Организация должна при составлении отчетности придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы Финансового баланса, Отчета о прибылях и убытках и пояснений допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности.

Фальсификация финансовой отчетности - умышленное искажение либо упущение величин или раскрытий информации в финансовой отчетности с целью обмана или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей.

Вуалирование - это недостоверное отражение информации в финансовой отчетности в основном в пределах методологии финансового учета. *Вуалирование* в бухгалтерском балансе и других формах отчетности может быть не всегда умышленным. Чаще всего это происходит в силу незнания соответствующих методических положений финансового учета и правил составления финансовой отчетности или в связи с преобладанием требований налогового законодательства.

Отчетность является основным источником информации о деятельности любой организации. В зависимости от пользователей отчетность юридических лиц подразделяется на три вида (рисунок 28):

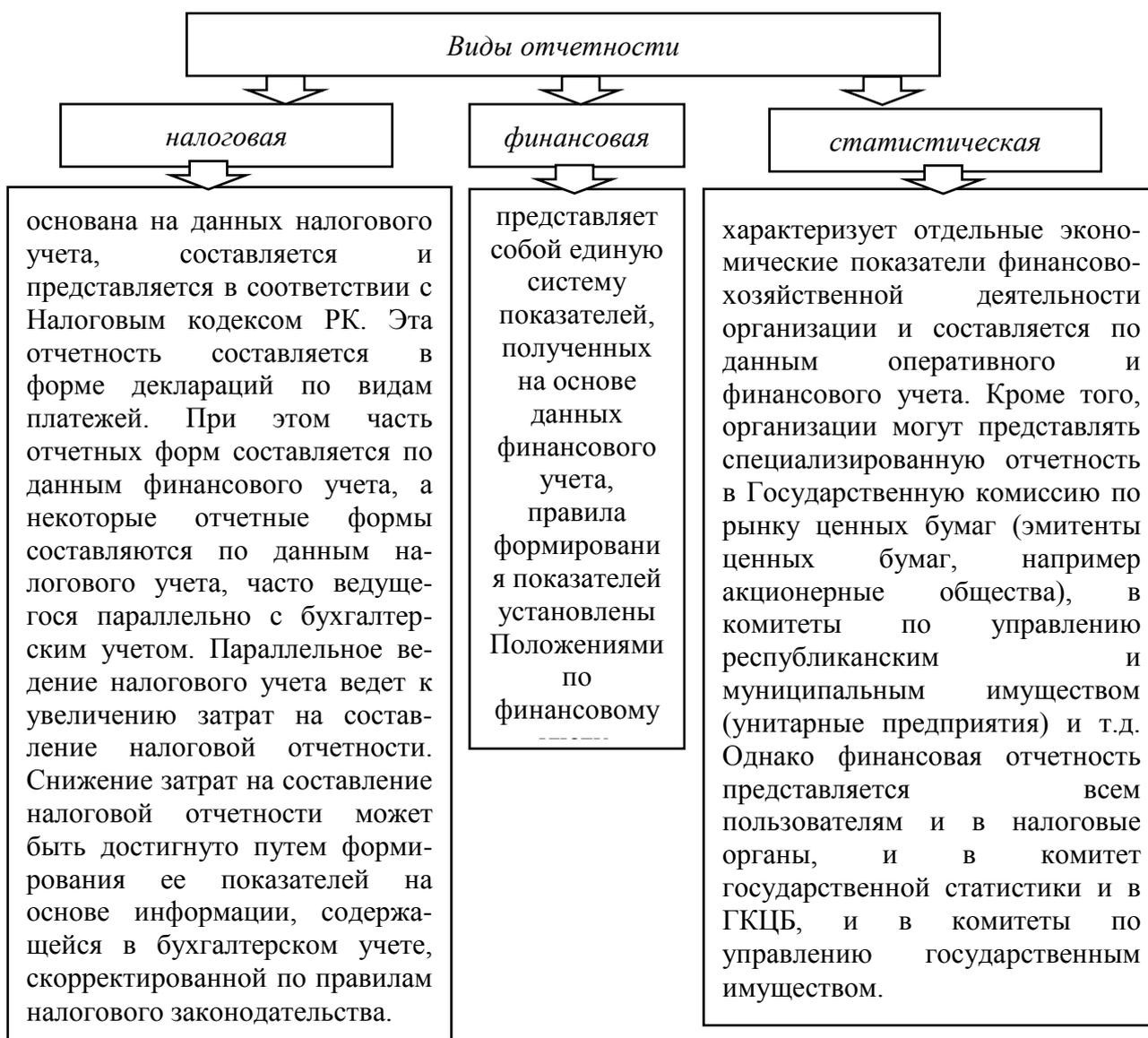


Рисунок 28 - Виды финансовой отчетности

Финансовую отчетность *классифицируют по различным признакам:*

1. В зависимости *от назначения* отчетность может быть:

- внутренняя (управленческая) - для руководителей различных уровней управления, составляется по правилам и в сроки, установленные руководством хозяйствующего субъекта;

- внешняя (финансовая) - для внешних пользователей (инвесторов, кредиторов, налоговых служб и т.д.), формируется по правилам, установленным государством.

2. В зависимости *от периода составления отчетности* может быть:

- промежуточная (оперативная) - составляется нарастающим итогом с начала года (неделя, декада, квартал, полугодие, 9 месяцев);

- годовая - содержит итоговые показатели деятельности организации за календарный год.

3. По степени *детализации* различают отчетность:

- общую - характеризует хозяйственную деятельность всей организации;

- специальную - раскрывает информацию об отдельных направлениях деятельности организации (материально-техническое снабжение, состояние расчетов с дебиторами или кредиторами, продажи по регионам или видам продукции, работ, услуг и т.п.)

4. По степени *обобщения* отчетность подразделяется:

- единичная - охватывает показатели отдельной организации, подразделения, выделенного на отдельный баланс;

- сводная - раскрывает объединенные показатели юридического лица, включая филиалы и подразделения, выделенные на отдельный баланс;

- консолидированная - раскрывает информацию о группе взаимосвязанных организаций, каждая из которых может быть самостоятельным юридическим лицом (холдинг, финансово-промышленная группа и т.п.).

Отчетность выполняет две основные функции:

- информационную, в соответствии которой характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности предприятия;

- контрольную, которая заключается в наблюдении, как внешних, так и внутренних органов управления за правильностью отражения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т.е. она обеспечивает системный контроль правильности и точности данных финансового учета при завершении каждого учетного цикла.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, поступают субъекту, например, когда актив:

- использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых субъектом;

- обременен на другие активы; использован для погашения обязательства или распределен среди собственников субъекта.

Финансовая отчетность как информационная система для принятия деловых (управленческих) решений, представлена на рисунке 29:



Рисунок 29 - Информационная система для принятия деловых решений

Урегулирование обязательства включает передачу субъектом ресурсов, содержащих экономические выгоды, с тем, чтобы удовлетворить требование другой стороны, и осуществляется несколькими способами, например: выплатой денежных средств; передачей других активов; предоставлением услуг; заменой одного обязательства другим или переводом обязательства в капитал. Обязательство погашается и другими средствами, такими, как отказ кредитора от своих прав или их утрата кредитором.

Анализ финансовой отчетности - это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации относительно будущих условий существования. *Финансовый анализ* по данным отчетности называют классическим способом анализа.

Горизонтальный (динамический) анализ - это анализ динамики статей финансовой отчетности с помощью сравнения с предшествующим периодом, определения абсолютных изменений и темпов роста. Показатели такого анализа важны для характеристики финансового состояния предприятия. Так, динамика стоимости имущества предприятия дает дополнительную к величине финансовых результатов информацию о мощи предприятия.

Вертикальный (структурный) анализ - анализ статей финансовой отчетности, их структуры и влияния на итоговый показатель с помощью расчета процентных отношений к итогу. Так, соотношение собственного и заемного капиталов говорит об автономии предприятия в условиях рыночных связей, о его финансовой устойчивости.

Наряду с построением сравнительного аналитического баланса для получения общей оценки динамики финансового состояния за отчетный период производится сопоставление изменения итога баланса с изменениями финансовых результатов хозяйственной деятельности за отчетный период.

Таким образом, *финансовая отчетность* в условиях рыночной экономики превращается практически в единственный систематизированный источник финансовой информации о деятельности хозяйствующего субъекта, в основное средство коммуникации хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм и информационную базу последующих аналитических расчетов, необходимых для принятия управленческих решений.

8.4 Международные и национальные стандарты финансовой отчетности

15.12.2006 г. в Алматы состоялась конференция на тему: «Международные стандарты финансовой отчетности» в Республике Казахстан. На этой конференции было принято решение о переходе Республики Казахстан на МСФО. Были разработаны методические рекомендации по применению МСФО и учетной политике. Для перехода на МСФО утверждены приказами Министра финансов РК от 22.12.2005 г. № 426 и № 427 инструкции по разработке рабочего плана счетов и формы финансовой отчетности. Начиная с 2005 г., Министерством финансов РК проводились семинары, «круглые столы», конференции и публикуются интервью, статьи в СМИ, освещающие вопросы реформирования системы бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности по переходу на МСФО.

Программа перехода на МСФО. История перехода Казахстана на Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО) насчитывает более 10 лет. У этого шага есть очевидные плюсы:

- повышение качества предоставления информации о деятельности предприятий;
- влияние полученных данных на управленческие решения;
- привлечение иностранных инвесторов, интеграция бизнеса и др.

Согласно Закону РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г. № 234-III последовательно на МСФО перешли: финансовые организации - 01.01.2003 г., акционерные общества - 01.01.2005 г., иные организации - 01.01.2006 г.

На первом этапе были охвачены предприятия, деятельность которых вызывает публичный интерес, связана с рынком капитала (финансовые институты) и оказывает влияние на экономику республики (крупный бизнес).

Следующий этап перехода рассматривает применение МСФО для общественного сектора (далее - МСФО ОС). Казахстан воспользовался правом разработки правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для государственных учреждений на основе МСФО ОС. Согласно Бюджетному кодексу Республики Казахстан от 04.12.2008 г. № 95-IV все государственные учреждения с 01.01.2013 г. перешли на принцип начисления. С этой целью Министерством финансов РК утвержден ряд нормативных правовых актов. Руководствуясь Приказом МФ РК «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности» от 31.01.2013 г. № 50, с

01.01.2013 г. предприятия среднего и малого бизнеса (за исключением индивидуальных предпринимателей согласно ст. 3, 5, 6 Предпринимательского кодекса РК и предприятий, видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой) перешли на Международные стандарты для малого и среднего бизнеса (далее - МСФО МСБ).

Таким образом, на территории Казахстана применяются МСФО в зависимости от вида и масштаба деятельности предприятий.

Концептуальная основа для подготовки и представления финансовой отчетности. В июле 1989 г. Советом по МСФО (в тот период Комитет по МСФО) был разработан документ под названием «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности», или Рамочная концепция, Концептуальная основа МСФО. *Концептуальная основа* была утверждена Приказом Министра финансов РК (далее - МФ РК) «Об утверждении Концептуальной основы для подготовки и представления финансовой отчетности» от 29.10.2002 г. №542, в настоящее время утратившим силу. Она была положена в основу разработки всех МСФО и определяла процесс подготовки финансовой отчетности и объем содержащейся в ней информации.

Задачи Концептуальной основы:

- формулирует принципы подготовки информации, представленной в финансовой отчетности;
- обеспечивает объемное, последовательное и логичное понимание и применение стандартов;
- устанавливает основы для выработки профессионального суждения в решении вопросов учета и предоставления информации пользователя финансовой отчетности.

Концептуальная основа включает:

- цели финансовой отчетности;
- основополагающие допущения;
- основополагающие принципы;
- качественные характеристики;
- ограничения значимости и уместности информации;
- элементы финансовой отчетности;
- признание элементов финансовой отчетности;
- оценку элементов финансовой отчетности;
- концепцию капитала и поддержания капитала.

Основная цель финансовой отчетности - это использование информации для принятия экономических (управленческих) решений, при этом финансовая отчетность должна быть логически завершена. Для ГУ финансовая отчетность составляется по требованиям Приказа Министра финансов РК «Об утверждении форм и правил составления и представления финансовой отчетности» от 08.06.2010 г. № 325 и включает следующий перечень форм:

- форма 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма 2 «Отчет о результатах финансовой деятельности»;
- форма 3 «Отчет о движении денег на счетах государственного учреждения по источникам финансирования (прямой метод)»;

- форма 4 «Отчет об изменениях чистых активов/капитала»;
- форма 5 «Пояснительная записка к финансовой отчетности»;
- форма 6 «Бухгалтерский баланс при реорганизации».

Для коммерческих предприятий финансовая отчетность составляется по требованиям Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г. № 234-III и включает следующий перечень форм:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в капитале;
- пояснительную записку.

Кроме того, различные субъекты предпринимательства должны применять дополнительные нормативные правовые акты:

- члены фондовой биржи и банки второго уровня - Постановление Правления Национального Банка РК «О перечне и сроках предоставления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации фондовой бирже» от 13.02.2012 г. № 33;

- организации публичного интереса (кроме финансовых организаций) - Приказ Министра финансов РК «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» от 27.02.2015 г. № 143;

- индивидуальные предприниматели - Приказ Министра финансов РК «Об утверждении Правил организации и ведения налогового учета индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.2007 г. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» не осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности» от 15.03.2013 г. № 137. Согласно МСФО 1 полный комплект финансовой отчетности включает в себя:

- баланс;
- отчет о доходах и расходах (о прибылях и убытках);
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- примечание, включая краткое описание элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Для подготовки составления первой отчетности предприятия по МСФО необходимо начать с изучения основных положений. Первым шагом по подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО должна стать разработка учетной политики и создание вступительного баланса. Далее предприятию необходимо произвести переоценку всех счетов согласно МСФО. Окончательное оформление финансового отчета должно готовиться таким образом, чтобы выполнить требования, конкретизированные в МСФО 1 «Представление финансовых отчетов».

Годовая отчетность представляется: собственникам (участникам) или уполномоченным ими органам в соответствии с учредительными документами; органу налоговой инспекции (по месту нахождения предприятия); местному

финансовому органу, органам государственной статистики. Если после предоставления хозяйствующими субъектами финансовой отчетности будут выявлены неточности, то сумма корректировки ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов за предыдущий период, включают в доход или убыток отчетного периода.

Бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер предприятия, которые несут ответственность за достоверность и своевременность ее предоставления; она является открытой к публикации для заинтересованных пользователей, ее достоверность подтверждается независимым аудитором.

Согласно пункта 2 «Цель финансовых отчетов и качественные характеристики информации», представляемой в финансовых отчетах Приказа Министра финансов Республики Казахстан от 21.06.2007 г. № 217. Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности № 2 это:

- *принципами ведения* бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются начисление и непрерывность;

- *качественными характеристиками* финансовой отчетности являются понятность, уместность, надежность, сопоставимость, полнота, своевременность, осмотрительность и др.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение финансовой отчетности.
2. Информационное обеспечение финансового анализа.
3. Назовите основные документы финансовой отчетности.
4. Понятие, цель и принципы финансовой отчетности.
5. Правовые основы финансовой отчетности.
6. Что означает последовательное представление информации?
7. Назовите состав финансовой отчетности.
8. Перечислите элементы финансовой отчетности, связанные с определением финансового положения организации.
9. Перечислите элементы финансовой отчетности, связанные с изменением финансовых показателей.
10. Раскройте понятие «экономическая выгода».
11. Раскройте понятие «признание».
12. Что понимается под отчетным периодом и каковы сроки представления финансовой отчетности?
13. В какой валюте составляется финансовая отчетность и кому финансовая отчетность представляется?
14. Перечислите подготовительные мероприятия к составлению финансовой отчетности.
15. В чем суть заключительных записей к финансовой отчетности?
16. Международные и национальные стандарты финансовой отчетности.

9 Содержание и структура бухгалтерского баланса

План:

9.1 Общие положения, значение и структура бухгалтерского баланса

9.2 Содержание и формирование статей бухгалтерского баланса

9.3 Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия

9.1 Общие положения, значение и структура бухгалтерского баланса

Общие положения. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение предприятия. До его составления необходимо сверить обороты и остатки по всем синтетическим счетам в учетных регистрах с данными аналитического учета.

В целом бухгалтерский баланс можно классифицировать следующим образом (таблица 17).

Таблица 17 - Признаки классификации и виды баланса

№	Признаки классификации по:	Виды баланса
1	Объему и форме	Сальдовые (статистические) Оборотные (динамические)
2	Содержанию	Имущественные Результативные По денежным потокам
3	Источникам составления	По учету данных Инвентарные
4	Времени и цели составления	Вступительные Операционные Соединительные Разделительные Санируемые Ликвидационные
5	Ширине охвата	Простые Сводные
6	Необходимости	Консолидированные Управленческие Отчетно-прогнозные

Каждая из приведенных разновидностей баланса имеет свое понятие, цель и сроки предоставления.

Наиболее распространенными считаются два подхода к пониманию баланса - *статический и динамический*. Их различная интерпретация сводится к тому, что статический подход определяет баланс как метод учета, позволяющий в денежной оценке вычислить состояние средств и источники формирования. Под динамическим подходом подразумевается метод, благодаря которому в денежной оценке и на конкретный момент времени можно изобразить кругооборот капитала, вложенного в предприятие, и его финансовый результат. В итоге появилась различная интерпретация отдельных понятий (таблица 18).

Таблица 18 - Сравнительная характеристика статического и динамического балансов

Область сравнения	Интерпретация в балансах	
	статических	динамических
Цели использования	Оценка финансового положения, размер средств (активов) субъекта	Выявление финансового результата
База формирования показателей баланса	Инвентаризация	Первичные документы
Основа характеристики баланса	Имущественные виды средств	Затраты будущих периодов
Основа характеристики пассива баланса	Источники формирования видов средств	Поступления которые должны стать затратами
Характеристика амортизации	Обесцененное имущество во времени	Перенос стоимости н готовую продукцию
Ценные бумаги	Отражаются по реальному курсу	По фактической цене
База налогообложения	Имущество	Прибыль

В практике бухгалтерского учета нашей республики, как и многих стран, идет смещение этих двух подходов. В общем виде баланс является одним из важнейших отчетных документов и может выступать с двух позиций. С одной стороны, в балансе содержатся важнейшие методические предпосылки, определяющие всю методологию бухгалтерского учета и лежащего в ее основе принципа двойной записи; с другой - это сгруппированные и обобщенные в определенном порядке сведения о величине активов субъекта и его обязательствах.

В этой связи актуальным становится вопрос о том, как рассматривать баланс: с позиции интересов отдельных предприятий или многочисленных внешних пользователей бухгалтерской информацией. Данные обстоятельства повышают роль баланса, поэтому не случайно форма баланса во многих странах утверждается соответствующими законами. *Правильно построить бухгалтерский баланс - это:*

- полностью охватить хозяйственный процесс во всем его многообразии; дать надлежащую группировку хозяйственных явлений в соответствии с природой и назначением хозяйствующего субъекта;

- изучить связь между этими явлениями и установить правильную корреспонденцию счетов, что позволит исследовать не только имущественное состояние хозяйственника, но и финансовый результат.

Значение и роль бухгалтерского баланса. При наличии у организации дочерних и зависимых обществ, помимо собственного бухгалтерского отчета, составляется сводная бухгалтерская отчетность, включающая в себя показатели отчетов этих обществ, находящихся на территории Казахстана и за его пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов РК.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей, поскольку он знакомит собственников, менеджеров и других лиц, причастных к управлению, с имущественным состоянием организации. Другими словами, из баланса заинтересованные пользователи узнают, какой имущественной массой, т.е. собственным капиталом, располагает собственник.

Бухгалтерский баланс также информирует о степени предпринимательского риска. По балансу определяют финансовые результаты работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, на основании которых судят о способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы.

Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой являются другие отчеты, т.е. совокупность всех других форм финансовой отчетности.

Роль других форм финансовой отчетности состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в бухгалтерском балансе. Таким образом, бухгалтерский баланс - стержень, вокруг которого группируются в качестве приложений к нему все остальные формы финансовой отчетности, составляющие в совокупности финансовую отчетность.

Если в отчете о прибылях и убытках, о движении денег, об изменениях в собственном капитале отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

Основным элементом бухгалтерского баланса (единицей отражаемой в нем информации) считается балансовая статья (строка).

Балансовая статья соответствует показателю (на начало или конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (собственный капитал и обязательства).

Бухгалтерский баланс отражает имеющиеся у организации активы, собственный капитал, обязательства. По своему строению бухгалтерский баланс - это два ряда чисел, итоги которых должны быть равны друг другу. Отсюда следует равенство:

$$\text{Активы (краткосрочные + долгосрочные)} = \text{Обязательства} \\ (\text{краткосрочные + долгосрочные}) + \text{Капитал.}$$

Согласно законодательству, финансовая отчетность должна быть составлена в валюте Республики Казахстан, единица измерения устанавливается в тысячах тенге, следовательно, бухгалтерский баланс как важнейшая форма финансовой отчетности составляется в тысячах тенге.

Действующая форма № 1 бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г. была утверждена приказом Министра финансов РК 27.02.2015 г. № 143 (таблица 19).

Таблица 19 - Бухгалтерский баланс по состоянию на « __ » ____ года, тыс. тенге

Активы	Код стр оки	На конец отчетно го периода	На начало отчетно го периода
1	2	3	4
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011		
Производные финансовые инструменты	012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Текущий подоходный налог	017		
Запасы	018		
Прочие краткосрочные активы	019		
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100		
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110		
Производные финансовые инструменты	111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113		
Прочие долгосрочные финансовые активы	114		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117		
Инвестиционное имущество	117		
Основные средства	118		
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		

Продолжение Таблицы 19

1	2	3	4
Нематериальные активы	121		
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200		
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)			
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213		
Краткосрочные резервы	214		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217		
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300		
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310		
Производные финансовые инструменты	311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315		
Прочие долгосрочные обязательства	316		
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400		
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410		
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Резервы	413		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414		
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420		
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500		
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)			

Следует отметить особенности баланса:

- баланс состоит из двух частей: левая часть - активы - характеризует имущество организации; правая часть - собственный капитал и обязательства - отражает источники формирования активов;

- итог баланса по активу и собственному капиталу и обязательствам уравнивается, в противном случае уместно говорить о грубой ошибке;

- современный бухгалтерский баланс - нетто-баланс - отражает амортизируемые активы по остаточной стоимости;
- активы в бухгалтерском балансе располагаются по степени уменьшения ликвидности.

Все позиции баланса заполняются в соответствии с сальдовыми значениями счетов бухгалтерского учета на определенную дату. Каждая строка баланса имеет свой кодовый номер, что облегчает ее нахождение и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: «На конец отчетного периода» и «На начало отчетного периода».

В отношении содержания баланса можно выделить следующие вопросы, регламентируемые МСБУ 1:

- деление активов и обязательства на оборотные (краткосрочные) и внеоборотные (долгосрочные);
- определение оборотных активов и краткосрочных обязательств;
- требования к информации, которая должна представляться в самом балансе;
- требования к информации, которая должна представляться в самом балансе или примечаниях.

Стандарт требует отдельного представления оборотных и внеоборотных активов и краткосрочных и долгосрочных обязательств.

В новой редакции МСБУ 1 представлены более жесткие требования в отношении классификации активов и обязательств на оборотные и внеоборотные. Предприятия обязаны проводить данную классификацию, за исключением случаев, когда они могут оправданно не делать ее. Обычно общий порядок ликвидности используется в балансах банков и иных финансовых институтов.

В предыдущей редакции МСФО предприятиям был предоставлен выбор из двух вариантов: представлять классификацию активов и обязательств на оборотные и внеоборотные или представлять статьи в общем порядке ликвидности.

Вне зависимости от метода представления активов и обязательств для каждой статьи, включающей в т.ч. суммы, которые предполагается возместить (погасить) по истечении 12 месяцев после отчетной даты, последние должны быть раскрыты предприятием отдельно.

МСФО не устанавливают единого формата баланса. В практике зарубежных компаний могут быть использованы:

- горизонтальный формат (активы - слева, обязательства и собственный капитал - справа) и вертикальный формат (последовательное перечисление активов, обязательств, собственного капитала);
- статьи могут располагаться в порядке убывания ликвидности (от денежных средств к нематериальным активам, от текущих обязательств к собственному капиталу) и в порядке увеличения ликвидности (от нематериальных активов к денежным средствам, от собственного капитала к текущим обязательствам);

- балансироваться (валюта баланса) может общая величина активов с общей величиной обязательств и собственного капитала или величина чистых активов (активы минус обязательства) с величиной формы собственного капитала.

В любом случае при выборе формата баланса в соответствии с МСФО предприятия должны соблюдать порядок ликвидности. Порядок ликвидности может быть любой, но он должен быть.

В общем случае должно проводиться деление активов и обязательств на оборотные (краткосрочные) и внеоборотные (долгосрочные) в соответствии с рассмотренными ниже определениями.

В МСБУ 1 приводится следующее определение оборотных активов: актив должен классифицироваться как оборотный, если он удовлетворяет любому из следующих критериев:

- ожидается, что он будет реализован, или держится с целью продажи или потребления в течение нормального операционного цикла предприятия. Операционный цикл предприятия - это время между приобретением активов для переработки и их реализацией за денежные средства (или эквиваленты денежных средств). Если нормальный операционный цикл предприятия не может быть четко идентифицирован, то предполагается, что он равен 12 месяцам. В категорию оборотных активов попадают запасы и дебиторская задолженность, которые продаются, потребляются или реализуются в течение нормального операционного цикла, даже если их не предполагается реализовать в течение 12 месяцев. Если нормальный операционный цикл больше 12 месяцев, то активы, реализуемые в течение этого, более длительного срока, являются оборотными;

- оно держится преимущественно с целью перепродажи (в МСБУ 1 поясняется, что речь идет о финансовых активах, предназначенных для торговли в соответствии с МСБУ 39);

- оно должно быть погашено в течение 12 месяцев с отчетной даты;

- ожидается, что он будет реализован (погашен) в течение 12 месяцев после отчетной даты;

- он представляет собой денежные средства или эквиваленты денежных средств (в соответствии с определением МСБУ 7), за исключением случаев, когда на них наложены ограничения по обмену или использованию для погашения обязательств, действующие, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

При классификации активов как оборотных или внеоборотных на практике важно принимать во внимание назначение данного актива и, соответственно, ожидаемый срок его реализации. Например, авансы, выданные поставщикам, классифицируются как внеоборотные активы в том случае, если они выдаются при поставке другого внеоборотного актива-основного средства, долгосрочных инвестиций и т.д.

МСБУ 1 дает следующее определение краткосрочных обязательств: обязательство должно классифицироваться как краткосрочное, если оно удовлетворяет любому из следующих критериев:

- ожидается, что оно будет урегулировано (погашено) в течение нормального операционного цикла предприятия (для классификации активов и обязательств берется тот же самый нормальный операционный цикл);

- оно держится преимущественно с целью перепродажи (в МСБУ поясняется, что речь идет о финансовых обязательствах для перепродажи в соответствии с МСБУ 39);

- оно должно быть погашено в течение 12 месяцев с отчетной даты;

- предприятие не имеет безусловного права откладывать погашение обязательства, по крайней мере, в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Все остальные обязательства классифицируются как долгосрочные.

В новой редакции МСБУ 1 внесены дополнения в определения оборотных активов и краткосрочных обязательств в части активов и обязательств, которые держатся для перепродажи.

Предприятие обязано классифицировать финансовое обязательство как краткосрочное, когда обязательство должно погашаться в течение 12 месяцев с даты составления баланса, даже если оригинальный период обязательства был более 12 месяцев и существует соглашение о рефинансировании или реструктуризации графика платежей на долгосрочной основе, подписанное после отчетной даты, но до даты подписания отчетности (данный факт раскрывается как событие после отчетной даты в соответствии с МСБУ 10).

Данное требование является ужесточением по сравнению с предыдущей редакцией стандарта, которая разрешала классифицировать такие обязательства как долгосрочные.

Данное требование может не выполняться, т.е. обязательство может классифицироваться как долгосрочное только в том случае, когда предприятие предполагает и имеет возможность по своему усмотрению это делать, рефинансировать или продлить обязательство, по крайней мере, на 12 месяцев с даты составления баланса, согласно существующим условиям займа.

Непосредственно в самом балансе должно отражаться, как минимум, следующее:

- основные средства;
- инвестиционная собственность;
- нематериальные активы;
- финансовые активы (за исключением инвестиций, отражаемых по методу долевого участия в соответствии с МСБУ 28 и 31, дебиторской задолженности, денежных средств);
- инвестиции, учитываемые по методу долевого участия;
- биологические активы;
- запасы;
- торговая и другая дебиторская задолженность;
- денежные средства и эквиваленты денежных средств;
- торговая и иная кредиторская задолженность;
- резервы (обязательства с неопределенной суммой или сроком);
- финансовые обязательства (за исключением торговой и иной кредиторской задолженности и резервов);

- обязательства и активы по текущему налогу;
- обязательства и активы по отложенному налогу;
- доля меньшинства, представляемая в разделе собственного капитала;
- вложенный капитал и резервы, создаваемые из чистой прибыли, причитающиеся владельцам капитала материнской компании.

Непосредственно в самом балансе также должны быть статьи, представляющие следующие величины:

- общая величина активов, классифицируемых как активы, предназначенные для продажи, и активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как группы, предназначенные для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5;

- обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как группы, предназначенные для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Данный список изменен исходя из требований вновь принятых стандартов. Существенным изменением является требование представлять долю меньшинства в разделе собственного капитала. Таким образом, меняется само представление о собственном капитале компании, который ранее не включал долю в капитале, причитающуюся миноритарным акционерам дочерних компаний группы.

Дополнительные статьи, заголовки и промежуточные итоги должны представляться в самом балансе, если такое представление уместно для понимания финансового положения предприятия.

В случае, когда предприятие делит активы и обязательства на оборотные (краткосрочные) и внеоборотные (долгосрочные), стандарт запрещает классифицировать обязательства и активы по отложенному налогу как оборотные (краткосрочные), т.е. они всегда должны классифицироваться как внеоборотные активы или долгосрочные обязательства.

Отметим еще раз, что стандарт не предписывает порядок или формат представления статей в балансе. Приведенный выше список представляет собой перечисление статей, которые настолько различны по сущности и функциям, что требуют отдельного представления. Дополнительные статьи должны включаться непосредственно в баланс, если их размер, сущность или функция требуют отдельного представления, чтобы пользователь мог получить информацию, необходимую для понимания финансового положения предприятия.

Для определения того, должны ли в балансе представляться другие отдельные статьи, требуется применение профессионального суждения, основанного на оценке сущности и ликвидности активов, функции, выполняемой активами на данном предприятии, величины, содержания и срока обязательств. Использование различных базисов оценки для различных классов активов, как правило, строится на предположении, что их сущность и функции отличны и, следовательно, они должны представляться отдельно (например, для различных классов основных средств могут использоваться различные варианты оценки - первоначальная стоимость и переоцененная стоимость, соответственно, они должны представляться отдельно).

Предприятие должно раскрывать в самом балансе или в примечаниях дальнейшую, более детальную классификацию представленных статей в зависимости от требований стандартов или интерпретаций и от размера, сущности или функций соответствующих величин.

В самом балансе или в примечаниях к нему должна отражаться следующая информация о собственном капитале:

1. Для каждого класса акционерного капитала:

- количество объявленных (т.е. разрешенных к выпуску) акций;
- количество акций, выпущенных и оплаченных, а также неоплаченных;
- номинальная стоимость акции или информация об ее отсутствии;
- выверка находящихся в обращении акций на начало и конец периода;
- права, привилегии и ограничения для данного класса акций, включая ограничения на распределение дивидендов и возврат капитала;
- собственные выкупленные акции, находящиеся в собственности самой компании, ее дочерних или ассоциированных компаний;
- акции, зарезервированные для выпуска по опционам или контрактам на продажу, включая их условия и суммы.

2. Описание сущности и назначения каждого резерва, включаемого в собственный капитал.

В примечаниях в отношении собственного капитала должна раскрываться следующая информация:

- объявленные или предложенные дивиденды после отчетной даты, но до даты подписания отчетности, т.е. еще не признанные в качестве обязательства перед акционерами (отражаются как некорректирующие события после отчетной даты в соответствии с МСБУ 10);

- отсроченные дивиденды по кумулятивным акциям (кумулятивные акции не теряют права на получение дивидендов, если они не были объявлены в отчетном периоде; такие дивиденды накапливаются из периода в период и должны быть выплачены целиком после даты объявления дивидендов; накопленные отсроченные дивиденды не признаются в качестве обязательств, т.к. не было решения об объявлении дивидендов, но должны раскрываться в примечаниях).

Для компаний, не являющихся акционерными обществами, в отношении собственного капитала должна отражаться аналогичная информация.

9.2 Содержание и формирование статей бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс предприятия (форма № 1 годовой и квартальной отчетности). Его значение настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса.

Баланс отражает финансовое положение предприятия на определенную дату, например, на конец отчетного периода. Баланс показывает предприятие как держателя ресурсов - активов, которые равны источникам - пассивам (обязательствам и собственному капиталу) (таблица 20).

Таблица 20 - Составляющие бухгалтерского баланса

Активы	Пассивы
Основные фонды (машины, оборудование)	Собственные средства: - уставный (акционерный) капитал - дополнительный капитал - амортизационный фонд - накопленная прибыль
Нематериальные активы	Привлеченные средства (обязательства): - долгосрочная задолженность (кредиты, займы, ссуды), сроком более 12 месяцев - краткосрочная задолженность (кредиты, займы, ссуды), сроком более 12 месяцев
Запасы материально производственных средств (сырье, товары, запчасти и др.)	
Дебиторская задолженность	
Денежные средства (расчетный и другие счета, наличные средства в кассе)	

Бухгалтерский баланс должен содержать информацию, определенную СБУ 2 и в Методических рекомендациях по составлению отчетности.

Баланс составляется на основании остатков по счетам, показанным в Главной книге. Он состоит из следующих разделов: активы, собственный капитал и обязательства. Активы и обязательства классифицируются как долгосрочные и текущие.

Взаимные зачеты между статьями текущих активов и текущих обязательств в балансе не допускаются. Отдельные статьи баланса не должны включаться в другие статьи или «сворачиваться» (дебиторская задолженность перекрывается кредиторской).

Определение в балансе текущих активов и обязательств и раскрытие их итоговых сумм представляет информацию, помогающую пользователям финансовой отчетности в анализе финансового положения юридического лица.

Итоговые суммы долгосрочных, текущих активов, собственного капитала, долгосрочных и текущих обязательств должны быть раскрыты в бухгалтерском балансе.

Данные статей баланса на конец отчетного года должны быть подтверждены инвентаризацией, проведенной в установленном порядке.

По данным баланса осуществляется анализ финансового положения предприятия.

В соответствии с законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения, являются активы, пассивы (обязательства) и капитал.

Активы - ресурсы, контролируемые индивидуальным предпринимателем или организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод.

Обязательство - существующая обязанность индивидуального предпринимателя или организации, возникающая из прошлых событий,

урегулирование которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Капитал - доля в активах индивидуального предпринимателя или организации, остающаяся после вычета всех обязательств.

Актив баланса состоит из двух разделов: *краткосрочные активы*; *долгосрочные активы*.

Раздел I актива баланса - «Краткосрочные активы» - объединяет средства, предназначенные для краткосрочного использования и в течение одного года обращаемые в денежную наличность.

Во II разделе «Долгосрочные активы» актива баланса содержится группа статей: нематериальные активы, основные средства, незавершенное капитальное строительство, биологические активы, разведочные и оценочные активы, и прочие долгосрочные активы.

Балансовая стоимость нематериальных активов и основных средств, определяется как разность между первоначальной стоимостью и суммой начисленного износа.

Итоговая сумма раздела II «Долгосрочные активы», определяется суммированием данных по балансовой стоимости нематериальных активов и основных средств, а также стоимости незавершенного капитального строительства, долгосрочных инвестиций и расходов будущих периодов.

Обратимся ко второй части баланса - пассиву, который согласно НСФО №2 состоит из трех разделов: *краткосрочные пассивы*; *долгосрочные пассивы*; *капитал*.

Раздел I пассива баланса называется «Краткосрочные пассивы». По статье «Обязательства по налогам» указывается общая сумма, учтенная на счетах подраздела 3100 «Обязательства по налогам». По статье «Краткосрочная кредиторская задолженность» собирается общая сумма кредиторской задолженности, учтенные на счетах подраздела 3300 «Краткосрочная кредиторская задолженность» Типового плана счетов бухгалтерского учета. Затем подсчитывается итоговая сумма раздела I «Краткосрочные пассивы». Во втором разделе баланса «Долгосрочные пассивы» указывается общая сумма счетов раздела. В третьем разделе пассива баланса «Капитал» отражаются суммы, учтенные на счетах 5 раздела «Капитал».

Сумма актива по принципу баланса всегда должна быть равной сумме пассива.

Построение активов и пассивов должно сводиться к следующим основополагающим принципам:

A - активы расположены в зависимости от степени их ликвидности (т.е. менее ликвидные к более ликвидным). Степень ликвидности характеризует скорость превращения активов баланса в денежные средства, поэтому предприятия отделяют высоколиквидные средства (денежные средства, ликвидная дебиторская задолженность) от менее ликвидных (готовая продукция, запасы товарно-материальных ценностей и др.) и неликвидных (основные средства, нематериальные активы). Другими словами, ликвидность -

это показатель, который определяет возможность быстро мобилизовать имеющиеся средства для оплаты обязательств и долгов в срок;

П - пассивы расположены в зависимости от степени срочности платежа (т.е. от менее срочных к более срочным). Для пассивов характерно использование временного критерия (годовой интервал либо текущий операционный цикл для краткосрочных обязательств). При этом обязательства (краткосрочные и долгосрочные) выступают в качестве требований в отношении активов предприятия, возникающих перед третьими лицами в результате уже имевших место событий.

Таким образом, баланс обязан отразить три элемента финансовой отчетности: *активы, собственный капитал, обязательства*.

Информация бухгалтерского баланса как отчетной формы представляет собой как бы фотографию мысленно приостановленного и зафиксированного на это мгновение кругооборота средств. Поэтому вся содержащаяся в балансе информация носит моментный характер и с этой точки зрения является ограниченной.

Помимо этого, для баланса характерны и нижеследующие ограничения:

- баланс по своей природе историчен, т.е. в нем отражены данные, показывающие итоги хозяйственной деятельности к моменту составления;

- он не отвечает на вопрос, почему сложилось то или иное положение;

- в нем нет сведений, отражающих полностью все стороны деятельности субъекта; поскольку баланс - это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, он не дает представления о состоянии имущества в течение отчетного периода; - баланс не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, и в нем нет базы для сравнительного анализа;

- заложенный в балансе принцип использования историчности цен приобретения активов существенно искажает реальную оценку имущества;

- в нем нет сведений о движении оборотных и других средств предприятия, и все представляется в обобщенном виде.

Несмотря на различные ограничения и многоцелевые подходы к бухгалтерскому балансу, основным необходимым условием его построения является равенство валюты актива валюте пассива, поскольку в нем рассматриваются одни и те же средства, но только с разных позиций.

Первый раздел бухгалтерского баланса называется «Краткосрочные активы» и включает в себя следующие группы статей:

- запасы;

- текущие налоговые активы;

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;

- краткосрочная дебиторская задолженность;

- краткосрочные финансовые инвестиции;

- денежные средства;

- краткосрочная дебиторская задолженность работников;

- прочие краткосрочные активы.

Краткосрочные активы (оборотные активы) включают в себя активы организации, которые предполагается обратить в деньги или использовать в

течение 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев.

По строке баланса *«Денежные средства»* показывается остаток денежных средств в кассе, в пути, на расчетных и валютных счетах, на специальных счетах в банках, на депозитных счетах. Для организаций эта статья в наибольшей мере характеризует имеющиеся деньги. Увеличение в динамике остатка по этой статье баланса при прочих равных условиях свидетельствует об улучшении финансового состояния организации. Основным источником роста средств на расчетном счете является поступление выручки от реализации.

По строке *«Краткосрочные финансовые инвестиции»* показываются краткосрочные (на срок не более одного года) предоставленные предприятием займы; краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения по видам акций, прочие краткосрочные финансовые инвестиции по видам.

В группе *«Текущие налоговые активы»* показывается дебиторская задолженность по корпоративному подоходному налогу, по НДС и по прочим налогам и другим обязательным платежам в бюджет. Отдельной строкой в балансе показываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

К группе *«Прочие краткосрочные активы»* относятся краткосрочные авансы выданные, расходы будущих периодов и прочие краткосрочные активы.

Первичные документы: договора, банковские выписки, платежные поручения, требования, акции, облигации, сберегательные сертификаты, книга учета ценных бумаг, чековые книжки, счета, кассовая книга, письма, соглашения, приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера.

По группе *«Краткосрочная дебиторская задолженность»* учитываются суммы, ожидаемые в течение 12 месяцев. По данной строке показываются задолженность покупателей и заказчиков, дебиторская задолженность дочерних (зависимых) организаций и совместно контролируемых юридических лиц, прочая дебиторская задолженность.

По группе *«Прочая кредиторская задолженность»* отражается задолженность сотрудников организации по заработной плате, по подотчетным суммам, не выданным суммам, по недостачам, по прочей задолженности (порча, ущерб, хищения и т.д.). В этой же группе показываются краткосрочные вознаграждения к получению и резерв по сомнительным требованиям.

По группе *«Запасы»* учитываются статьи *«Товарно-материальные запасы»*, *«Незавершенное производство»*, *«Товары»*, *«Резерв по списанию запасов»*.

По статье *«Товарно-материальные запасы»* отражаются остатки запасов сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, топлива, тары, запасных частей, прочих материалов, материалов, переданных на переработку на сторону, строительных материалов.

По статье *«Незавершенное производство»* показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам) (при этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией в учетной политике).

По статье «Товары» организациями показывается остаток на складе готовой продукции и товаров для перепродажи.

К *долгосрочным финансовым инвестициям* относятся инвестиции со сроком владения более одного года. По данной строке показываются инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций посредством приобретения пакета акций, облигаций, производных ценных бумаг, доли участия и т.д. с целью получения дивидендов, вознаграждения и т.п.

Долгосрочные финансовые инвестиции могут отражаться в балансе как по покупной стоимости, так и по стоимости с учетом переоценки, а также по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости, определяемой на основе портфеля.

В бухгалтерском балансе по группе «Долгосрочные финансовые инвестиции» отражаются долгосрочные предоставленные займы по предприятиям; долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения по видам инвестиций; прочие долгосрочные активы по видам активов.

По группе «*Инвестиционная недвижимость*» показываются инвестиции в недвижимость пообъектно, амортизация и обесценение инвестиций. Первичные документы: протоколы собраний, решения учредителей, соглашения, договора.

По строке «*Долгосрочная дебиторская задолженность*» учитываются суммы дебиторской задолженности, ожидаемые сроком более одного года. По данной строке показываются статьи: «Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков», «Долгосрочная дебиторская задолженность работников», «Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде», «Долгосрочные вознаграждения к получению», «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность».

По строке «*Прочие долгосрочные активы*» в бухгалтерском балансе отражаются долгосрочные авансы выданные, расходы будущих периодов, незавершенное строительство и прочие долгосрочные активы. Первичные документы: договора, контракты, соглашения, счета, накладные, расчеты, отчеты материально ответственных лиц, акты сверок, авансовые отчеты, бухгалтерская справка, письма и др.

В бухгалтерском балансе по группе «*Основные средства*» отражаются земля, здания, машины и оборудование, транспортные средства, компьютеры, периферийные устройства и оборудование по обработке данных, офисная мебель, производственный инвентарь и принадлежности. Основные средства - это материальные активы, которые используются организацией для производства или поставки готовой продукции (товаров, работ, услуг), для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и которые предполагается использовать в течение длительного периода времени (более одного года).

В валюту баланса включается остаточная стоимость основных средств, равная разнице между первоначальной стоимостью и износом основных средств.

В бухгалтерском балансе по группе «*Нематериальные активы*» отражаются лицензионные соглашения, программное обеспечение, патенты, организационные затраты, гудвилл, прочие нематериальные активы. Первичные документы: свидетельство на право пользования, патент, лицензии, протоколы собраний, акты приемки-передачи, счета-фактуры, акт экспертной оценки ф. НОК-1, НОК-2; учетная политика организации; разработанные таблицы по начислению амортизации и др.

В разделе III «*Краткосрочные обязательства*» формируется информация о следующих краткосрочных обязательствах:

- по краткосрочным финансовым обязательствам перед банками и другими организациями;
- по обязательствам по налогам и платежам;
- по кредиторской задолженности (поставщикам, подрядчикам, по оплате труда, аренде, по вознаграждениям к выплате, по текущей части долгосрочной кредиторской задолженности, по прочей задолженности);
- по краткосрочным оценочным обязательствам (по юридическим претензиям, по вознаграждению работников, по прочим);
- по прочим краткосрочным обязательствам (авансы полученные, доходы будущих периодов, прочие).

Первичные документы: кредитные договора, выписки банка, платежные поручения, договора, контракты, соглашения, счета, накладные, расчеты, акты сверок взаиморасчетов, личные карточки, табеля учета рабочего времени, расчетно-платежная ведомость, индивидуальные трудовые договора, приказы руководителя.

Раздел «*Долгосрочные обязательства*» предназначен для отражения задолженности на отчетную дату по долгосрочным финансовым обязательствам перед банковскими и другими организациями, по отложенным налоговым обязательствам по корпоративному подоходному налогу, по долгосрочной кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам, по аренде, по долгосрочным вознаграждениям к выплате, по долгосрочным оценочным обязательствам и прочим долгосрочным обязательствам (авансы полученные, доходы будущих периодов, прочие обязательства).

Капитал - это доля в активах организации за вычетом обязательств. Общим для статей данного раздела является отражение в них источников собственных средств (уставный капитал, резервный капитал, неоплаченный капитал, изъятый капитал, нераспределенный доход и т.п.). Классификация собственного капитала удовлетворяет потребности пользователей финансовой отчетности на этапе принятия решения, когда они определяют юридические или другие ограничения способности организации распределять или как-либо использовать собственный капитал.

В основе капитала - средства собственников (учредителей, участников) организации. При учреждении собственники (учредители, участники) производят вклады в виде денежных средств и другого имущества. Размеры вкладов зафиксированы в учредительных документах и в совокупности составляют выпущенный (уставный) капитал организации. В момент своего

образования капитал организации равен ее уставному (выпущенному) капиталу.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности капитал организации может увеличиваться за счет полученного дохода, целевых взносов учредителей, безвозмездно полученного имущества. Капитал организации может и уменьшаться в результате понесения убытков от хозяйственной деятельности, поэтому величина капитала действующей организации не подсчитывается напрямую.

Таким образом, если организация имеет обязательства, то ее капитал равен величине активов за вычетом обязательств, поэтому величина капитала называется также «чистые активы». Такой расчет величины капитала отражает тот факт, что величина капитала, причитающегося к получению учредителями (участниками) при ликвидации организации, определяется после удовлетворения требований кредиторов.

Капитал баланса состоит из групп статей: «Выпущенный капитал», «Резервы» и «Нераспределенный доход (непокрытый убыток)».

По статье «Выпущенный капитал» показывается величина зарегистрированного в соответствии с учредительными документами уставного капитала организации. Увеличение и уменьшение уставного капитала, произведенные в соответствии с установленным порядком, отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.

По группе «*Нераспределенный доход (непокрытый убыток)*» отражаются статьи: «Прибыль (убыток) отчетного года», «Прибыль (убыток) предыдущих лет». По статье «*Прибыль (убыток) отчетного года*» показывается чистый доход отчетного года в сумме «нетто» как разница между выявленным на основании бухгалтерского учета конечным финансовым результатом и суммой дохода, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет.

9.3 Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия

Финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если поставленные задачи в перечисленных видах деятельности успешно реализовываются, это положительно влияет на финансовые результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Финансовый анализ дает возможность оценить: имущественное состояние предприятия; степень предпринимательского риска; достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; потребность в дополнительных источниках финансирования; способность к наращиванию капитала; рациональность привлечения заемных средств; обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Основными функциями анализа финансового состояния являются: своевременная и объективная оценка финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их образования; выявление факторов и причин достигнутого состояния; подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений.

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

- выявление изменений показателей финансового состояния;
- определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия;
- оценка количественных и качественных изменений финансового состояния;
- оценка финансового положения на определенную дату; определение тенденций изменения финансового состояния.

Основу информационного обеспечения анализа финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организации всех отраслей и форм собственности.

Главной целью анализа является своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния хозяйствующего субъекта и его платежеспособности. Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия используется целая система показателей, характеризующих изменения: структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования; эффективности и интенсивности его использования; платежеспособности и кредитоспособности предприятия; запаса его финансовой устойчивости.

Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (аудиторами, инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности). Его цель - установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

Методика анализа финансового состояния предназначена для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки финансовой устойчивости его деловых партнеров в условиях рыночной экономики. Она включает элементы, общие как для внешнего, так и внутреннего анализа. *Методика включает следующие блоки анализа:*

- общая оценка финансового состояния и его изменения за отчетный период;
- анализ финансовой устойчивости предприятия;
- анализ ликвидности баланса, анализ деловой активности и

платежеспособности предприятия. В условиях кризиса управленческие решения и действия должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем анализе. Методы анализа в системе финансового менеджмента представлены на рисунке 30.

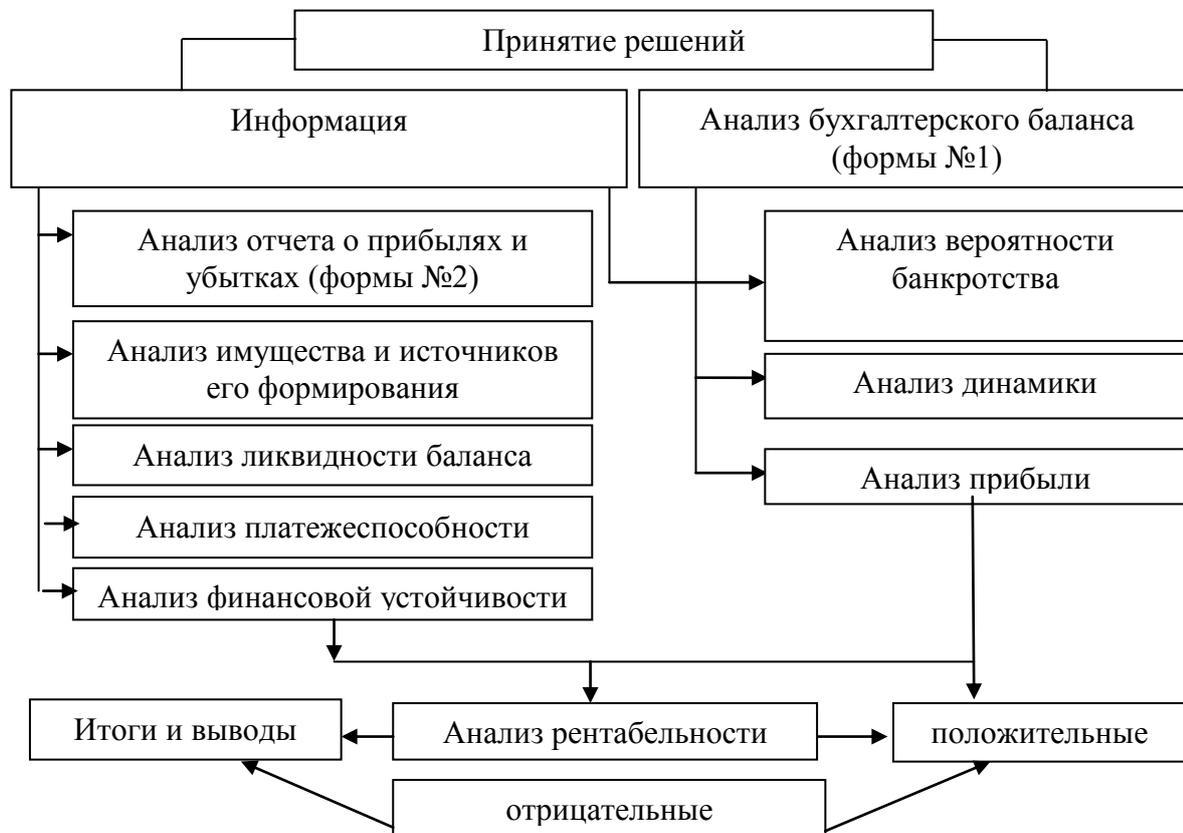


Рисунок 30 - Последовательность анализа финансового состояния предприятия

В основе комплексного анализа финансового состояния лежит анализ финансовой отчетности организации. Анализ бухгалтерской отчетности - это процесс, при котором оценивается прошлое и текущее положение и результаты деятельности организации. Главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации.

Результаты анализа финансовой отчетности используются для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала, для оценки деятельности руководства организации, а также прогнозирования ее отдельных показателей и финансовой деятельности организации в целом. Анализ финансового состояния является базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

В настоящее время анализ финансового состояния предприятия достаточно хорошо систематизирован, а его процедуры имеют унифицированный характер и проводятся, по сути, по единой методике

практически во всех странах мира. Общая идея этого унифицированного подхода к анализу заключается в том, что умение работать с бухгалтерской отчетностью предполагает знание и понимание:

- места, занимаемого бухгалтерской отчетностью в системе информационного обеспечения управления деятельностью предприятия;
- нормативных документов, регулирующих ее составление и представление;
- состава и содержания отчетности;
- методики ее чтения и анализа.

Первое, с чего необходимо начать, внедряя финансовое управление на малом предприятии, - это провести углубленный финансовый анализ. *Финансовый анализ* должен основываться на данных, полученных по результатам финансового (бухгалтерского) учета. Оценка уровня финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия осуществляется с использованием обширной системы показателей. Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов предприятия позволяет оценить финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Горизонтальный (временной) анализ баланса - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Он заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются показателями динамики.

Вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Он означает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Это позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге.

Горизонтальный и вертикальный анализ дополняют друг друга. Поэтому на практике целесообразно строить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса являются: валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом; темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов; собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала; темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые. После получения данных финансового анализа переходят к разработке финансовой стратегии предприятия, которая должна полностью опираться на всю стратегию фирмы.

На основе финансовой стратегии организуется финансовая политика так, чтобы обеспечивалась конкурентоспособность предприятия. Базой для комплексного экономического анализа являются материалы финансовой отчетности, поскольку реальный процесс всей деятельности предприятия фиксируется в комплексной системе бухгалтерского учета (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, их приложения).

Контрольные вопросы:

1. Укажите виды бухгалтерских балансов и их отличительные особенности.
2. Раскройте схему построения бухгалтерского баланса.
3. Дайте определение актива баланса.
4. Дайте определение капиталу и обязательствам баланса.
5. Приведите перечень статей раздела I бухгалтерского баланса «Краткосрочные активы».
6. Приведите перечень статей раздела II бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы».
7. Приведите перечень статей раздела III бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства».
8. Приведите перечень статей раздела IV бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства».
9. Приведите перечень статей раздела V бухгалтерского баланса «Капитал».
10. Укажите критерии отнесения обязательств к долгосрочным или краткосрочным.
11. Дайте характеристику группы статей I раздела баланса.
12. Дайте характеристику группы статей II раздела баланса.
13. Дайте характеристику группы статей III раздела баланса.
14. Дайте характеристику группы статей IV раздела баланса.
15. Дайте характеристику группы статей V раздела баланса.
16. Опишите последовательность формирования информации по I разделу баланса.
17. Опишите последовательность формирования информации по II разделу баланса.
18. Опишите последовательность формирования информации по III разделу баланса.
19. Опишите последовательность формирования информации по IV разделу баланса.
20. Опишите последовательность формирования информации по V разделу баланса.
21. Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия.

10 Формирование бухгалтерского баланса в условиях реорганизации предприятия

План:

- 10.1 Виды реорганизации предприятия
- 10.2 Передаточный баланс
- 10.3 Разделительный баланс
- 10.4 Ликвидационный баланс

10.1 Виды реорганизации предприятия

Внесены изменения в формы и правила составления и представления финансовой отчетности государственными учреждениями Приказом Министра финансов РК от 17.03.2017 г. № 178 внесены изменения и дополнения в приказ Министра финансов РК от 08.07.2010 г. № 325 «Об утверждении форм и правил составления и представления финансовой отчетности». В частности, в новой редакции изложены:

- форма финансовой отчетности 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма финансовой отчетности 2 «Отчет о результатах финансовой деятельности»;
- форма финансовой отчетности 3 «Отчет о движении денег на счетах государственного учреждения по источникам финансирования (прямой метод»;
- форма финансовой отчетности 4 «Отчет об изменениях чистых активов/капитала»;
- форма финансовой отчетности 5 «Пояснительная записка к финансовой отчетности»;
- форма финансовой отчетности 6.

Таким образом, объем полугодовой, годовой финансовой отчетности, представляемой государственными учреждениями, дополнен новой формой 6 «Бухгалтерский баланс при реорганизации».

Реорганизация как направление предполагает определение способов изменения бизнеса, выработку методики, последовательности, а также конкретных процедур реорганизации. В нашей практике под реорганизацией понимаются два самостоятельных направления:

- реорганизация бизнеса;
- реорганизация юридического лица.

Указанные направления оказывают существенное влияние на технику бухгалтерского учета в реорганизуемых организациях и на содержание формы бухгалтерского баланса.

Реорганизация бизнеса предполагает изменение процессов управления организацией, в то время как реорганизация юридического лица подразумевает изменение организационно-правовой формы организации, состава собственников (участников, акционеров) организации, ее активов, собственного

капитала и обязательств. Реорганизация юридического лица производится по решению собственника его имущества или уполномоченного собственником органа, учредителей (участников), а также по решению органа, уполномоченного учредительными документами юридического лица, либо по решению судебных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Гражданским кодексом РК предусмотрены пять видов реорганизации (таблица 21).

Таблица 21 - Виды реорганизации хозяйствующих субъектов

Виды	Характеристика
Слияние	Прекращение деятельности двух и более юридических лиц, при котором права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.
Присоединение	Прекращение деятельности присоединяемого юридического лица к другому юридическому лицу, при котором к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.
Разделение	Прекращение деятельности юридического лица в связи с передачей его прав и обязанностей к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.
Выделение	Под выделением подразумевается образование нового юридического лица из состава одного или нескольких юридических лиц, к каждому из которых в соответствии с разделительным балансом переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица.
Преобразование	Под преобразованием юридического лица понимается изменение организационно-правовой формы, при котором к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом

Не следует путать реорганизацию с ликвидацией. При реорганизации права и обязанности переходят юридическому лицу, а ликвидация не предусматривает правопреемства.

Рассмотрим характеристики передаточного акта и разделительного баланса.

Имущественные права и обязанности реорганизованного юридического лица переходят к вновь возникшему юридическому лицу при слиянии и присоединении - в соответствии с передаточным актом; при разделении и выделении - в соответствии с разделительным балансом.

Передаточный акт и разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются

собственником имущества юридического лица или органом, принявшим решение о реорганизации юридического лица, и предоставляются *вместе с учредительными документами* для регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

Непредоставление с учредительными документами передаточного акта или разделительного баланса, а также отсутствие в них положений о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица влечет отказ в государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. *Имущество (права и обязанности)* переходит к правопреемнику в момент его регистрации, если иное не предусмотрено законодательными актами или решением о реорганизации.

10.2 Передаточный баланс

Рассмотрим основные учетные процедуры и формирование показателей отчетности при реорганизации *в форме присоединения*.

Общее собрание акционеров каждого общества по представлению совета директоров обществ утверждает договор о присоединении и передаточный акт, а также определяет лиц, уполномоченных подписывать названные документы. Договор о присоединении обществ должен содержать сведения о наименовании, месте нахождения каждого из участвующих в присоединении обществ, данные их бухгалтерских балансов, а также предусматривать порядок и условия присоединения, в частности, порядок обмена акций присоединяемого общества на акции общества, к которому осуществляется присоединение. После решения совместного общего собрания собственников (акционеров) двух обществ о присоединении начинаются процедуры реорганизации, предшествующие составлению передаточного акта.

Присоединяемое общество обязано направить всем своим кредиторам письменные уведомления о присоединении и поместить соответствующее объявление в печатном издании. К уведомлению прилагается передаточный акт, а также сведения о наименовании и месте нахождения общества, к которому осуществляется присоединение.

В обязательном порядке при реорганизации проводится инвентаризация активов и обязательств присоединяемого общества. Дата проведения инвентаризации должна предшествовать дате составления передаточного акта. По данным выверки и расчетов между обществами, участвующими в реорганизации, определяются суммы задолженности присоединяемого общества перед присоединяющим, и наоборот. После этого формируется передаточный акт.

Представление активов производится с учетом деления их на следующие группы:

- задолженность присоединяющего общества перед присоединяемым по договорам (часть дебиторской задолженности), подлежащая прекращению

после завершения деятельности присоединяемого общества;

- активы, являющиеся предметом залога по договорам займа и подлежащие реализации в случае выставления кредиторами требований о досрочном прекращении или исполнении долга по займу;

- предметы лизинга, подлежащие возврату лизингодателю (присоединяемое общество является балансодержателем предметов лизинга), или если лизингодатель требует возврата остатка лизинговых платежей после получения уведомления о реорганизации присоединяемого общества;

- прочие оспариваемые объекты;

- прочие активы (информация раскрывается в соответствии с видами активов, выделенными в форме бухгалтерского баланса, согласно приказу Министра финансов РК).

Расшифровка обязательств присоединяемого общества по группам производится в следующем виде:

- отсроченные обязательства (обязательства, по которым были получены требования о досрочном прекращении или исполнении) перенесены на правопреемника, т.е. на присоединяющее общество;

- обязательства присоединяемого общества перед присоединяющим обществом прекращены до момента завершения деятельности присоединяемого общества;

- обязательства перед кредиторами, кроме отсроченных обязательств (информация раскрывается в соответствии с видами обязательств, выделенными в форме бухгалтерского баланса).

Величина собственного капитала рассчитывается после погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с действующим законодательством в отношении реорганизации. В данном случае при погашении обществом задолженности по подлежащим обязательствам (займы, аренда, лизинг) возникает принципиальный вопрос расчета величины капитала, связанного с отнесением затрат, которые еще не возникли (например, оплата арендодателю за период аренды, который не относится к периоду фактического пользования арендуемым имуществом). Величина такого платежа должна учитываться как возмещаемый убыток, уменьшающий собственный капитал присоединяемого общества.

На основе передаточного акта формируется уточненный передаточный баланс на дату внесения записи в государственный реестр о прекращении деятельности присоединяемого общества.

Уточненный передаточный баланс составляется после завершения процедуры реорганизации (внесения в государственный реестр записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица). Необходимость формирования уточненного передаточного баланса обусловлена рядом обстоятельств. Основанием для перевода активов и обязательств присоединяемого общества на баланс присоединяющего общества является передаточный акт. Поэтому можно предположить, что стоимостная оценка активов и обязательств будет неизменной в период между датой составления передаточного акта и датой государственной регистрации

прекращения деятельности присоединяемого общества. Однако это не так, поскольку присоединяемое общество продолжает свою деятельность в течение указанного периода, что определяется необходимостью отслеживать изменения в его активах и обязательствах вплоть до прекращения деятельности.

Таким образом, *основанием составления уточненного передаточного баланса является уточнение показателей отчетности присоединяемого юридического лица* (данных по счетам бухгалтерского учета) по состоянию на дату завершения реорганизации.

Объединение сальдо по счетам присоединяющего общества и сальдо по счетам присоединяемого общества по данным уточненного передаточного баланса производится после даты государственной регистрации прекращения деятельности присоединяемого общества. В то же время представление результатов присоединения в рамках публичной финансовой отчетности произойдет по состоянию на отчетную дату - 31.12.20XX г.

Основная проблема, которую необходимо решить при объединении сальдо, заключается в переброске данных аналитического учета присоединяемого общества в систему бухучета присоединяющего общества:

- объединение сальдо по аналитическим счетам организаций терского учета присоединяющего общества;

- введение в рабочий план счетов присоединяющего общества новых субсчетов (аналитических счетов) для учета активов и обязательств присоединяемого общества, если в присоединяющем обществе до завершения реорганизации не существовало аналитических счетов для учета объектов, передаваемых в составе активов и обязательств.

Рассмотрим пример составления уточненного передаточного баланса при реорганизации в форме присоединения, который учитывает изменения, произошедшие между датой составления передаточного акта и датой завершения реорганизации. Статьи уточненного передаточного баланса даны в укрупненном виде путем раскрытия информации по кодам строк, строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса. Статьи, отражающие специфику уточненного передаточного баланса, выделены в отдельные группы - «Переменные активы» и «Переменные обязательства» соответственно в активе, собственном капитале и обязательствах баланса. Пример. Уточненный передаточный баланс присоединяемого общества (таблица 22). АО «Риск» присоединяется к АО «Темп». Все права и обязанности АО «Риск» в полной мере передаются АО «Темп». *Пояснения к уточненному передаточному балансу.* Величина оспариваемых активов к моменту завершения реорганизации уменьшилась на 11800 тыс тенге, что объясняется:

- переводом предметов залога (стоимостью 9000 тыс тенге) в состав долгосрочных активов, поскольку АО «Риск» удалось погасить деньгами задолженность по ранее полученному банковскому займу;

- возвратом предметов лизинга, которые учитывались на балансе лизингополучателя - присоединяемого общества (2000 тыс тенге);

- переводом части оспариваемых объектов в состав долгосрочных активов (6800-6000).

Таблица 22 - Передаточный баланс (при реорганизации в условиях присоединения), тыс тенге

Активы	По данным передаточного акта	На дату завершения реорганизации	Капитал и обязательства	По данным передаточного акта	На дату завершения реорганизации
Переменные активы			Переменные обязательства		
Оспариваемые активы:			Кредиторская задолженность:		
- Предметы залога (имущество в качестве обеспечения по кредитам и займам)	9000		- Задолженность перед АО «Темп»	15000	
- Предметы лизинга	2000		- Требования кредиторов, включая: обязательства к погашению	35000	25000
- Прочие	6800	6000			
Вклад в уставный капитал АО «Темп»	44000	-			
Дебиторская задолженность АО «Темп»	30000	3000			
Итого переменные активы	91800	9000	Итого переменные обязательства	50000	25000
I. Краткосрочные активы			III. Краткосрочные обязательства		
Товарно-материальные запасы	95000	85000	Краткосрочные займы и овердрафт	2500	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	45000	33000	Краткосрочная кредиторская задолженность	205000	233000
Краткосрочные финансовые инвестиции	-	1000	Прочая кредиторская задолженность	5500	5000
Деньги	5200	6600			
Итого краткосрочных активов	145200	125600	Итого краткосрочных обязательств	213000	238000
II. Долгосрочные активы			IV. Долгосрочные обязательства		
Нематериальные активы	13000	13000	Займы	2000	2000
Основные средства	83000	178000			
Долгосрочные финансовые инвестиции	2000	2000			
Итого долгосрочных активов	98000	193000	Итого долгосрочных обязательств	2000	2000
			V. Капитал		
			Уставный капитал	44000	43600
			Дополнительный оплаченный капитал	5000	5000
			Резервный капитал	8000	8000
			Распределенный доход (непокрытый убыток)	13000	6000
			Итого капитала	70000	62600
Баланс	335000	327600	Баланс	335000	327600

Вклад в уставный капитал присоединяющего АО «Риск» составлял 44000 тыс тенге на дату составления уточненного передаточного баланса, который списан после внесения изменений в учредительные документы этого общества.

Величина дебиторской задолженности АО «Риск» сократилась на 27000 тыс. тенге вследствие получения присоединяемым обществом денег в погашение долга по договорам поставки продукции на сумму 12000 тыс тенге и зачета встречного требования в сумме 15000 тыс тенге.

Величина долгосрочных активов увеличилась от 83000 тыс тенге до 178000 тыс тенге за счет перевода части объектов из состава оспариваемого актива в состав данной группы статей (9000 тыс тенге), а также в связи с приобретением новых объектов основных средств на сумму 86000 тыс тенге.

Присоединяемое общество погасило задолженность перед присоединяющим обществом АО «Темп» путем зачета встречного требования на сумму 15000 тыс тенге.

Требования кредиторов изменились с 35000 тыс тенге до 25000 тыс тенге. Это объясняется тем, что присоединяемое общество погасило выставленные требования кредиторов на 10000 тыс тенге в денежной форме.

В составе уставного капитала присоединяемого АО «Риск» присутствует вклад присоединяющего АО «Темп» в размере 20000 тыс тенге. Уставный капитал представлен с учетом корректировки на собственные акции, выкупленные у акционеров. Суммарный номинал выкупленных акций по состоянию на дату завершения реорганизации составил 400 тыс тенге (44000 - 43600).

Отдельного внимания заслуживает *информация о кредиторской задолженности по длящимся обязательствам* (в случае наличия таких требований). Эта информация раскрывается обособленно вне бухгалтерского баланса, поскольку указанные требования связаны с еще не возникшими обязательствами перед кредиторами. Например, требование о досрочном возврате долга получено от арендодателя в I квартале 2016 г. и дополнительно включает величину предполагаемой арендной платы за оставшийся срок договора аренды. До конца 2016 г. в приложении к передаточному акту следует отразить величину задолженности (II-IV кварталы 2016 г.). Отсутствие суммы по рассматриваемой статье в пояснениях к уточненному передаточному балансу может говорить о том, что имеет место одна из названных ниже ситуаций:

- реорганизуемая организация погасила задолженность по длящимся обязательствам в период между датой составления передаточного баланса и датой уточненного передаточного баланса;

- кредиторы, выдвинувшие требования о досрочном прекращении задолженности, согласились на перевод долга к присоединяющему юридическому лицу.

Основные учетные процедуры, проводимые после реорганизации в форме присоединения и слияния. Момент завершения процесса присоединения в юридическом смысле не совпадает с моментом завершения реорганизации в целях бухгалтерского учета и налогообложения. Это объясняется тем, что

Гражданский кодекс РК не ограничивает возможность завершения бухгалтерских процедур по объединению учетных данных реорганизуемых юридических лиц после завершения реорганизации. Данные уточненного передаточного баланса должны помочь «встроить» показатели присоединяемого юридического лица при присоединении (сливающихся организаций - при слиянии) в бухгалтерские регистры реорганизованного юридического лица, на основании которых будет составлена финансовая отчетность. Необходимы специальные процедуры, позволяющие объединить данные уточненного передаточного баланса и баланса присоединяющей организации.

К таким процедурам относятся:

- закрытие внутренних оборотов по хозяйственным операциям между объединяющими юридическими лицами (закрытие взаимной задолженности путем составления актов взаимозачета; закрытие задолженности при совпадении должника и кредитора в одном лице);
- закрытие взаимных вкладов в уставный капитал.

10.3 Разделительный баланс

Рассмотрим основные учетные процедуры и формирование показателей бухгалтерского баланса при реорганизации в форме разделения на примере акционерного общества.

Основные этапы процедур следующие:

1. Решение общего собрания акционеров о реорганизации АО.
2. Процедуры реорганизации, предшествующие составлению разделительного баланса:

- уведомление кредиторов о проведении реорганизации;
- инвентаризация активов и обязательств реорганизуемого общества;
- определение величины задолженности, подлежащей уплате кредиторам.

Общество обязано с момента принятия общим собранием акционеров решения о разделении, сообщить об этом решении кредиторам по обязательствам, возникающим после принятия решения.

Общество обязано в двухмесячный срок со дня принятия общим собранием акционеров решения о выделении направить всем своим кредиторам письменные уведомления о выделении и поместить соответствующее объявление в печатном издании.

К уведомлению прилагается разделительный баланс, а также сведения о наименовании, месте нахождения каждого из вновь образуемых обществ.

Представление активов в разделительном балансе производится с учетом разделения их на следующие группы:

- активы, являющиеся предметом залога по договорам займа и подлежащие реализации в случае выставления кредиторами требований о досрочном прекращении или исполнении долга по займу;
- предметы лизинга, подлежащие возврату лизингодателю, если

реорганизуемое общество является балансодержателем предметов лизинга;

- прочие оспариваемые активы и объекты;
- прочие активы (информация раскрывается в соответствии с видами активов, выделенными в форме бухгалтерского баланса).

Расшифровка обязательств реорганизуемого общества по группам производится в следующем виде:

- обязательства, по которым были получены требования об исполнении или досрочном прекращении, раскрываются в балансе реорганизуемого общества, включая требования по возврату лизинговых платежей;
- обязательства перед кредиторами, кроме обязательств, по которым были получены требования об исполнении или досрочном прекращении (информация раскрывается в соответствии с видами обязательств, выделенными в форме бухгалтерского баланса).

В пояснениях к разделительному балансу приводится дополнительная информация об активах и обязательствах, распределяемых между правопреемниками, в частности, информация о кредиторах и дебиторах с указанием наименования кредитора (дебитора), размера задолженности, срока погашения.

Принятие решения об утверждении устава и избрании совета директоров общим собранием участников (акционеров) вновь создаваемых юридических лиц.

Формирование уточненного разделительного баланса на дату завершения реорганизации, определяемую как дата государственной регистрации вновь создаваемых юридических лиц.

Уточненный разделительный баланс необходимо составлять при наличии следующих событий в период между датой формирования разделительного баланса и датой завершения реорганизации:

- изменение величины активов, собственного капитала, обязательств реорганизуемого юридического лица;
- изменение величины требований кредиторов о прекращении или досрочном погашении обязательств;
- уточнение пропорций распределения отдельных видов активов, обязательств, компонентов собственного капитала между правопреемниками.

Моментом завершения реорганизации в форме разделения является дата государственной регистрации последнего юридического лица из числа созданных в результате разделения. Предположим, что из состава реорганизуемого общества выделяются два юридических лица. Датами государственной регистрации новых организаций являются 21.05.2016 г. и 29.06.2016 г. соответственно. Следовательно, завершение реорганизации общества определяется 29.06.2016 г.

Формирование сальдо по счетам производится после 29.06.2016 г. Для переноса сумм со счетов реорганизуемое общество может использовать транзитный, так называемый «нулевой» счет, корреспондирующий с кредитом активных счетов и дебетом пассивных счетов.

В отдельных случаях у реорганизуемого юридического лица могут

возникать трудности в определении пропорций распределения активов, обязательств, компонентов собственного капитала между вновь созданными юридическими лицами.

Зачастую при разделении юридического лица его кредиторскую задолженность (включая задолженность перед бюджетом) принято распределять между правопреемниками пропорционально размерам активов, переходящих каждому из них, в соответствии с требованием добросовестности, разумности и справедливости. Однако такой подход представляется уместным только в части определения достаточности денег для погашения каждым из правопреемников задолженности перед кредиторами после завершения реорганизации.

Во всех остальных случаях речь может идти о распределении активов, обязательств и компонентов собственного капитала по принципу соответствия. Суть данного принципа заключается в распределении учетных объектов между правопреемниками с учетом существующих экономических и бухгалтерских связей между учетными объектами.

Пример. Составление разделительного баланса АО при реорганизации в виде разделения (таблица 23).

Таблица 23 - Разделительный баланс АО «Эксперт», тыс тенге

Активы	Баланс АО «Эксперт»		Баланс АО «Смат»	Баланс АО «Смак»
	на 01.01. 2014 г.	на 01.10. 2014 г.	на 01.10. 2014 г.	на 01.10. 2014 г.
1	2	3	4	5
I. Краткосрочные активы				
Запасы:				
- материалы	6869	7355	2258	5097
- товары	27	129		129
- готовая продукция	251	324		324
Краткосрочная дебиторская задолженность:				
- покупателей и заказчиков	5524	5034	766	4268
- дочерних зависимых организаций	289	1279		
Прочая дебиторская задолженность	1251	758	96	662
Краткосрочные финансовые инвестиции	390	551	427	124
Денежные средства:				
- на расчетном счете	3710	4258	1028	3230
- в кассе	22	45	29	16
- на прочих счетах	885	-	-	-
Итого краткосрочных активов	19218	19733	4604	13850
II Долгосрочные активы				
Первоначальная стоимость основных средств:				
- земля	19	19	0	19
- здания и сооружения	16398	17429	2581	14848

Продолжение Таблицы 23

1	2	3	4	5
- машины и оборудование	19119	19482	4319	15163
- транспортные средства	4293	4202	1727	2475
- другие виды основных средств	2357	2312	348	1964
Накопленный износ	25807	28986	6868	22118
Остаточная стоимость основных средств:				
- земля	19	19	0	19
- здания и сооружения	10419	9402	852	8550
- машины и оборудование	3692	3233	597	2636
- транспортные средства	1302	983	234	749
- другие виды основных средств	947	821	424	397
Итого долгосрочных активов	16379	14458	2107	12351
Баланс	35597	34191	6711	26201
III Краткосрочные обязательства				
Обязательства по налогам	1458	2109	604	1505
С дочерними организациями	805	1036	67	969
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1355	844	244	600
Расчеты с персоналом по оплате труда	966	1 161	560	963
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	4497	4389	2209	2180
Прочая кредиторская задолженность	384	1936	900	36
Итого краткосрочных обязательств	9465	11475	4584	6253
IV. Долгосрочные обязательства				
Итого долгосрочных обязательств	0	0	0	0
V. Капитал				
Выпущенный капитал	18698	227162	2127	19948
Нераспределенный доход (убыток) отчетного года	7434	0	0	0
Итого капитал	26132	22716	2127	19948
БАЛАНС	35597	34191	6711	26201

АО «Эксперт» подлежит реорганизации в виде разделения. Активы и обязательства передаются АО «Смат» и АО «Смак».

Принцип соответствия может быть представлен следующими частными случаями:

- соответствие распределения активов, собственного капитала и обязательств видам уставной деятельности правопреемников;

- при распределении активов, собственного капитала и обязательств реорганизуемого лица должно быть обеспечено соответствие технического назначения объекта основных средств видам производственной деятельности правопреемника (правопреемников);

- соответствие распределения объектов бухгалтерского учета финансовым результатам (компонентам собственного капитала);

- финансовые результаты (доходы и расходы) должны распределяться между правопреемниками с учетом видов активов и обязательств, связанных с формированием доходов и расходов. Например, пообъектное распределение

основных средств между правопреемниками должно сопровождаться передачей соответствующих сумм накопленной амортизации, сумм добавочного капитала (для объектов, которые переоценивались до реорганизации).

Дебиторская и кредиторская задолженность по одному и тому же контрагенту подлежит передаче правопреемнику, которому переходят правоотношения, возникающие из договоров, заключенных с этим контрагентом.

Принцип соответствия предполагает распределение активов, собственного капитала и обязательств реорганизуемого юридического лица, позволяющее юридическим лицам отвечать по обязательствам перед бюджетом.

10.4 Ликвидационный баланс

Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению собственника его имущества или уполномоченного собственником органа, а также по решению органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами.

По решению суда юридическое лицо может быть ликвидировано в случаях:

- 1) банкротства;
- 2) признания недействительной регистрации юридического лица в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;
- 3) систематического осуществления деятельности, противоречащей уставным целям юридического лица;
- 4) осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо деятельности, запрещенной законодательными актами, либо с неоднократным или грубым нарушением законодательства, в т.ч. непредставления декларации о КПН (о совокупном годовом доходе и произведенных вычетах) или упрощенной декларации по истечении одного года после установленного законом срока представления, отсутствия кредиторов у юридического лица, отсутствия юридического лица по месту нахождения или по фактическому адресу, а также учредителей (участников) и должностных лиц, без которых юридическое лицо не может функционировать в течение одного года;
- 5) в других случаях, предусмотренных законодательными актами.

По решению собственника имущества юридического лица или органа, принявшего решение о ликвидации юридического лица, руководство компании, обязано незамедлительно письменно сообщить об этом органу юстиции, осуществляющему регистрацию юридических лиц, который вносит в государственный регистр юридических лиц сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации.

Собственник имущества юридического лица или орган, принявший

решение о ликвидации юридического лица, назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами юридического лица.

Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого юридического лица выступает в суде; публикует информацию о ликвидации юридического лица, а также о порядке и сроке заявления претензий его кредиторами в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции. Срок заявления претензий не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации юридического лица. После истечения срока для предъявления претензий кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечень заявленных кредиторами претензий, а также результаты их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается собственником имущества юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица. При его составлении в состав имущества ликвидируемого юридического лица не включается залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного жилищного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги РК в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается собственником имущества юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество направляется на цели, указанные в учредительных документах. При недостаточности у ликвидируемого казенного предприятия имущества, а у ликвидируемого учреждения денег для удовлетворения требований кредиторов последние вправе обратиться в суд с иском об удовлетворении оставшейся части требований за счет собственника имущества этого предприятия или учреждения.

Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование, после внесения об этом записи в государственный регистр юридических лиц.

При ликвидации юридического лица требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. Удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью путем капитализации соответствующих повременных платежей.

2. Производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, в т.ч. задолженностей по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам.

3. Удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банкрота, в пределах суммы обеспечения, за исключением требований кредиторов - держателей ипотечных облигаций, обеспеченных залогом прав требования по договорам ипотечного жилищного займа (включая залог ипотечных свидетельств), а также государственных ценных бумаг РК в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами РК.

4. Погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

5. Производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей. При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса юридического лица обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидированного юридического лица.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество юридического лица передается его собственнику или учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством или учредительными документами юридического лица.

Претензии кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, а также не заявленные до утверждения ликвидационного баланса, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, и требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

Основой для отражения в промежуточном ликвидационном балансе учетных данных служит инвентаризация, которая проводится в период до даты составления промежуточного ликвидационного баланса.

Статьей 89 Закона РК «Об акционерных обществах» установлено, что оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого общества распределяется ликвидационной комиссией между

акционерами в следующей очередности:

1. Выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с настоящим законом.

2. Выплаты начисленных и невыплаченных дивидендов по привилегированным акциям.

3. Выплаты начисленных и невыплаченных дивидендов по простым акциям.

4. Возмещение стоимости привилегированных акций.

5. Возмещение стоимости простых акций.

Оставшееся имущество распределяется между всеми владельцами акций пропорционально количеству принадлежащих им акций. Требования каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей. Если имущества ликвидируемого общества недостаточно для выплаты начисленных, но невыплаченных дивидендов и возмещения стоимости привилегированных акций, указанное имущество полностью распределяется среди этой категории акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

В ликвидационном балансе отражается имущество, оставшееся после окончания всех расчетов ликвидируемого юридического лица, т.е. те средства, которые ликвидационная комиссия должна передать участникам (акционерам) организации. Таким образом, ликвидационный баланс может быть использован в налоговых целях, поскольку дает возможность определить сумму превышения стоимости имущества, передаваемого акционерам по результатам ликвидации, над номинальной стоимостью акций, с которой должен быть уплачен корпоративный подоходный налог.

На заключительном этапе ликвидации оставшееся имущество может быть в натуральной форме распределено между акционерами либо продано. В последнем случае выплаты акционерам производятся деньгами.

Контрольные вопросы:

1. Назовите общие положения и значение бухгалтерского баланса.
2. Состав и содержание бухгалтерского баланса.
3. Дайте характеристику видов реорганизации предприятий.
4. Каковы отличия баланса-брутто от баланса-нетто?
5. Дайте характеристику передаточному балансу.
6. Назовите структуру и порядок составления передаточного баланса.
7. Дайте характеристику разделительному балансу.
8. Дайте характеристику ликвидационному балансу.

11 Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

План:

10.1 Состав и содержание отчета о результатах финансовой деятельности

10.2 Принципы построения отчета о доходах и расходах

10.3 Структура и содержание отчета о доходах и расходах

10.1 Состав и содержание отчета о результатах финансовой деятельности

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности является основной формой, обобщенно раскрывающей счета доходов и расходов.

Отчет должен содержать следующие показатели финансово-хозяйственной деятельности:

- доход от реализации продукции, работ и услуг, который отражают за минусом НДС, акцизов и других налогов и обязательных платежей, за исключением стоимости возвращенных товаров, скидок с цены и продаж, предоставленных покупателям;

- себестоимость реализованной продукции, работ и услуг включает фактические затраты предприятия, непосредственно связанные с производством продукции, работ и услуг;

- расходы периода - расходы, не включаемые в производственную себестоимость продукции, работ и услуг: общие и административные расходы, расходы по реализации, расходы по выплате процентов;

- доход (убыток) от основной деятельности - разница между валовым доходом и расходами периода;

- доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения - результат от объединения дохода (убытка) от основной и неосновной деятельности;

- расходы по подоходному налогу, определенные за отчетный период, согласно положениям, заложенным в СБУ 11;

- доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения - доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения за минусом суммы подоходного налога;

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (приложение №2) составляется на основании данных, отраженных на счетах подразделов Типового плана счетов.

Отчет о финансовых результатах и их использовании, называемый также Отчетом о прибылях и убытках (форма № 2 годовой и квартальной отчетности). Отчет о результатах содержит информацию о деятельности по созданию прибыли или о средствах, заработанных и истраченных в течение определенного периода.

В соответствии законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы:

- *доходы* - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале;

- *расходы* - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

Финансовая отчетность предприятия должна содержать информацию:

- необходимую для инвестиционных решений, представлению кредитов;
- для оценки будущих финансовых потоков субъектов;
- об активах и обязательствах предприятия в связи с предоставленными ему ресурсами и изменениями в ресурсе.

Различные пользователи финансовой информации о деятельности субъекта имеют и различные интересы. В частности:

- инвестором необходима информация о том, насколько адекватен получаемый ими доход степени рискованности сделанных инвестиций;

- кредиторам необходима информация о возможностях погашения кредитов и займов и выплаты процентов;

- поставщикам необходима информация о способности юридического лица вовремя погасить кредиторскую задолженность;

- сотрудники заинтересованы в стабильности и рентабельности деятельности субъекта для оценки своих перспектив занятости, перспектив получения различных финансовых и других льгот и выплат от субъекта;

- правительство заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики в отношении субъектов, включая налоговые меры, а также для сбора статистических данных.

10.2 Принципы построения отчета о доходах и расходах

Доходы и расходы в соответствии с принципом начисления относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денег, связанных с этими фактами. Принцип начисления предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения или выплаты денег.

Принцип начисления позволяет сблизить во времени сопоставление доходов и расходов, более точно представить результаты финансовых операций. При использовании этого принципа в учете фиксируются

обязательства организации, связанные с будущими платежами, или предстоящие в будущем денежные поступления. Все это представляет собой важную информацию для прогнозирования будущих финансовых результатов и будущего развития организации, отдельных направлений ее деятельности.

При невозможности получения части задолженности от дебиторов следует провести корректировку задолженности путем своевременного начисления резерва на сомнительные долги за счет уменьшения финансового результата отчетного периода.

В МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» формируются различные требования к составлению отчета о доходах и расходах. Так, структура отчета предполагает раздельное раскрытие в отчете дохода от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг), доходов от неосновной деятельности и дохода от чрезвычайных ситуаций. МСБУ 1 содержит требования выделять в отчете о доходах и расходах характер деятельности, вид доходов, размер и условия их получения для признания поступления доходами от основной и неосновной деятельности. Указанные выше требования и рекомендации можно объединить в пять экономических принципов составления отчета о доходах и расходах:

1. Недопущение взаимозачета статей доходов и расходов (принцип расчета финансового результата методом брутто).

2. Детализация доходов и расходов по видам (принцип детализации доходов и расходов).

3. Детализация затрат по функциям управления - производство, управление и сбыт (принцип построения отчета о доходах и расходах по функциям управления).

4. Отражение возникших в отчетном периоде доходов и расходов в зависимости от отношения к отчетному периоду (принцип периодизации).

5. Разделение финансового результата на результат от основной и прочей деятельности (принцип разделения результатов).

Рассмотрим указанные принципы более подробно.

Отчет о доходах и расходах является важной формой финансовой отчетности. Он дает количественную оценку функционирования организации за определенный период и отражает динамику ее деятельности, тогда как баланс информирует о состоянии средств организации и их источников в статике на определенную дату.

Отчет о доходах и расходах характеризует результаты организации за отчетный период, в нем отражаются доходы от хозяйственной и финансовой деятельности и расходы, которые способствовали получению этих доходов. Если доходы превышают расходы, то результат деятельности организации - доход; при превышении расходов над доходами организация имеет убыток.

Доход означает прирост собственного капитала и необязательно ассоциируется с ростом денег. Увеличение денег может произойти в результате уменьшения другого вида активов или за счет прироста обязательств организации, при этом собственный капитал не затрагивается.

Убыток представляет собой уменьшение собственного капитала.

Результат деятельности организации (доход или убыток) в балансе отражается свернуто и нет информации о том, как получен результат, за счет каких операций (коммерческих или финансовых), какие факторы позволили получить доходы (рост объема реализации или снижение себестоимости). На эти и другие вопросы отвечает отчет о доходах и расходах.

В отношении содержания отчета о прибылях и убытках можно выделить следующие вопросы, регламентируемые МСБУ 1:

- общее правило отражения доходов и расходов;
- требования к информации, которая должна представляться в самом отчете о прибылях и убытках;
- требования к информации, которая должна представляться в самом отчете о прибылях и убытках или в примечаниях.

Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде, должны быть включены в отчет о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного. Обычно все статьи доходов и расходов, признаваемых в отчетном периоде, включаются в отчет о прибылях и убытках. В эту категорию попадают доходы и расходы в результате изменения бухгалтерских оценок (см. МСБУ 8). Однако существует ряд исключений.

К первой группе исключений относятся доходы/расходы в результате исправления ошибок прошлых лет и изменения учетной политики. Данные доходы/расходы отражаются как корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли.

Ко второй группе исключений относятся доходы/расходы, относимые напрямую на капитал (признаваемые (отражаемые) напрямую в капитале). Перечень данных доходов/расходов достаточно ограничен, и порядок их отражения предписывается отдельными стандартами. К таким доходам/расходам относятся, например, доход в результате переоценки основных средств (МСБУ 16), доход в результате переоценки нематериальных активов (МСБУ 38), доходы/расходы от переоценки финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи (МСБУ 39), некоторые курсовые разницы (МСБУ 21).

Таким образом, доходы и расходы, возникшие в отчетном периоде, могут отражаться тремя возможными способами:

- в отчете о прибылях и убытках (основное правило);
- как корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли (исправление ошибок и изменение учетной политики);
- напрямую на капитал (доход от переоценки основных средств и нематериальных активов, доходы/расходы от переоценки некоторых инвестиций, некоторые курсовые разницы).

Как и в отношении баланса, МСБУ 1 не предписывает определенного формата отчета о прибылях и убытках, однако определяет перечень статей, которые должны быть представлены непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

В практике зарубежных компаний и, в первую очередь стран англо-американской модели, сложилось два подхода к представлению доходов и

расходов в отчете о прибылях и убытках:

- одноступенчатая форма - сначала представляются все доходы, потом все расходы, и, соответственно, разница составляет прибыль периода;

- многоступенчатая форма - прибыль рассчитывается пошагово, при этом сопоставляются связанные между собой доходы и расходы, например, из выручки от реализации вычитается себестоимость реализации и т.д. (казахстанская форма отчета о прибылях и убытках является примером данного варианта).

10.3 Структура и содержание отчета о доходах и расходах

Структура отчета о доходах и расходах представлена в виде формы 2, утвержденной приказом Министра финансов Республики Казахстан от 27.02.2015 г. № 143 (таблица 24).

Таблица 24 - Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Выручка	010		
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011		
Валовая прибыль (строка 010 - строка 011)	012		
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014		
Прочие расходы	015		
Прочие доходы	016		
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020		
Доходы по финансированию	021		
Расходы по финансированию	022		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие неоперационные доходы	024		
Прочие неоперационные расходы	025		
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100		
Расходы по подоходному налогу	101		
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 - строка 101)	200		
Прибыль (убыток) после налогообложения от	201		

Продолжение Таблицы 24

1	2	3	4
прекращенной деятельности			
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300		
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400		
в т.ч.:			
Переоценка основных средств	410		
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	411		
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420		
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500		
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600		
в т.ч.:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Изменение формата связано с изменением трактовки доли меньшинства: как уже говорилось выше, в новом МСБУ 1 доля меньшинства отражается в составе капитала компании. Соответственно прибыль / убыток за период в отчете о прибылях и убытках представляет собой финансовый результат всей группы в целом, включая долю меньшинства.

Когда статьи доходов и расходов являются существенными, их сущность

и величина должны быть раскрыты отдельно.

К ситуациям, которые потребовали бы отдельного раскрытия статей доходов и расходов, относятся, например, следующие:

- списание убытка от обесценения основных средств или списание балансовой стоимости запасов до чистой стоимости реализации;
 - выбытие основных средств;
 - продажа финансовых инвестиций;
 - прекращенная деятельность;
 - начисление резервов в связи с реструктуризацией и др.
- классификацию, основанную либо на сущности, либо на функциях расходов, в зависимости от того, что обеспечивает надежную и более уместную информацию.

Стандарт приветствует, но не требует представления такого анализа непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Первый способ анализа расходов - метод классификации расходов по сущности. Согласно данному методу, расходы объединяются в группы в зависимости от их сущности: расходы на амортизацию, расходы на приобретение материалов, расходы на выплаты работникам и др., и не распределяются между различными функциями.

Второй способ анализа расходов - метод классификации расходов по функциям, или метод «себестоимости продаж». В соответствии с этим методом расходы классифицируются по функциям: как часть себестоимости продаж, как коммерческие расходы или как административные расходы и т.п. При выборе данного метода предприятие должно раскрывать отдельно от других расходов себестоимость продаж (себестоимость реализованной продукции). Метод классификации по функциям может обеспечить более уместную информацию для пользователей, однако распределение расходов по функциям (формирование себестоимости продаж) может потребовать произвольного распределения на основании ряда допущений.

Выбор между методом классификации расходов по сущности и методом классификации расходов по функциям обусловлен историческими причинами, практикой, сложившейся в определенных отраслях, и сущностью операций предприятия.

Предприятия, классифицирующие расходы по функциям, должны раскрывать дополнительную информацию о сущности расходов, включая расходы на амортизацию и выплаты работникам. Данное дополнительное требование обусловлено тем, что информация о сущности расходов полезна для прогнозирования будущих потоков денежных средств предприятия.

Предприятия должны раскрывать информацию о величине признанных к распределению между владельцами собственного капитала дивидендов и соответствующую величину на одну акцию либо в самом отчете о прибылях и убытках, либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях.

В приложении к МСБУ 1 приведены примеры форматов отчета о прибылях и убытках с использованием двух вышеназванных методов. Данные примеры не включены в текст стандарта и не носят обязательного характера.

Их назначение - иллюстрация требований стандарта.

В отчете о прибылях и убытках, основанном на классификации расходов по сущности, убытки от обесценения отражаются отдельной строкой. В отчете о прибылях и убытках, основанном на классификации расходов по функциям, убытки от обесценения включаются в статьи, исходя из функциональной принадлежности, например, убыток от обесценения основных средств обычно отражается в прочих операционных расходах.

Контрольные вопросы:

1. Назовите принципы построения отчета о доходах и расходах.
2. Раскройте структуру и содержание отчета о доходах и расходах.
3. Как определяется показатель «доход от реализации продукции»?
4. Как определяется показатель «себестоимость реализованной продукции»?
5. Как определяется показатель «валовая прибыль»?
6. Назовите денежные средства предприятия, каналы поступления и использования.

12 Содержание и порядок составления отчета о движении денег

План:

- 12.1 Назначение и структура отчета о движении денег
- 12.2 Раскрытие информации в отчете о движении денег
- 12.3 Каналы поступления денежных средств предприятия

12.1 Назначение и структура отчета о движении денег

Деньги - средства платежа и накопления, находящиеся в кассе и на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Движение денег - это поступление и выбытие денег. Информация о движении денег организации полезна тем, что дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации создавать деньги и их эквиваленты, ее потребностей в потреблении денег. Для принятия экономических решений пользователи должны оценить способность организации получать деньги и их эквиваленты от видов деятельности, распределения их во времени.

Отчет о движении денег показывает основные каналы поступления и выбытия денег.

Целью отчета о движении денег является предоставление следующей информации:

- о поступлении и выбытии денег юридического лица в течение отчетного периода;
- об операционной, инвестиционной и финансовой деятельности юридического лица за отчетный период.

Отчет о движении денег при его использовании вместе с остальными формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах организации, финансовой структуре, ее способность воздействовать на суммы и время потоков денег.

Кроме того, *отчет о движении денег* необходим для того, чтобы при принятии экономических решений относительно дальнейшей деятельности организации собственник владел информацией о том:

- имеется ли достаточно свободных денег для выплаты дивидендов акционерам, для погашения кредиторской задолженности;
- какой деятельностью за отчетный период занималась организация (финансовой или инвестиционной), какой вид деятельности принес наибольшее поступление денег, а какой вызвал наибольшее их выбытие;
- какая кредиторская задолженность увеличилась или уменьшилась и за счет чего;
- выпускала ли организация новые акции, если да, то пускала ли их в

оборот, и на какие цели использовались полученные средства;

- какая часть полученных денег является результатом собственной деятельности организации, какая получена за счет заемных средств и т.п.

Структура отчета о движении денег (прямой метод) представлена в виде формы 3, утвержденной приказом Министра финансов РК от 27.02.2015 г. №143 (таблица 25).

Таблица 25 - Отчет о движении денежных средств (прямой метод) за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010		
в т.ч.: реализация товаров и услуг	011		
прочая выручка	012		
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013		
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015		
прочие поступления	016		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020		
в т.ч.: платежи поставщикам за товары и услуги	021		
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022		
выплаты по оплате труда	023		
выплата вознаграждения	024		
выплаты по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026		
прочие выплаты	027		
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)	030		
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040		
в т.ч.: реализация основных средств	041		
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		

Продолжение Таблицы 25

1	2	3	4
реализация прочих финансовых активов	047		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060		
в т.ч.: приобретение основных средств	061		
приобретение нематериальных активов	062		
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		
прочие выплаты	071		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 - строка 060)	080		
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090		
в т.ч.: эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
полученные вознаграждения	093		
прочие поступления	094		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100		
в т.ч.: погашение займов	101		
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103		
выплаты собственникам по акциям организации	104		
прочие выбытия	105		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 - строка 100)	110		
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120)	130		
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	140		
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	150		

В отчете о движении денег представляются данные, прямо вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денег.

Прямой метод предполагает раскрытие основных видов денежных поступлений и выплат, а также определение, к какому виду деятельности они относятся. Он предполагает корректировку каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Например, из выручки от реализации продукции вычитают все выплаты по приобретению материалов, оплате транспортно-заготовительных расходов, оплате процентов за кредит, полученный для приобретения материалов, выплаты в бюджет и т.д.

Прямой метод понятен для широкого круга пользователей, однако он не показывает, почему результат движения денег отличается от размера чистого дохода (убытка) за отчетный период. Этот недостаток можно устранить, применив для составления отчета о движении денег косвенный метод. Кроме того, отчет о движении денег показывает, насколько доходными были операционная, инвестиционная или финансовая деятельность, но не показывает непосредственного поступления и выбытия денег. Это связано с применением в бухгалтерском учете метода начисления, когда деньги считаются поступившими на счета организации, однако непосредственного поступления денег при этом может и не быть.

Косвенный метод - при этом методе чистый доход или убыток корректируется на изменении текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим отчетным периодом (таблица 26).

Таблица 26 - Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010		
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011		
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013		
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014		
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015		
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016		

Продолжение Таблицы 26

1	2	3	4
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017		
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках	018		
Расходы (доходы) по финансированию	019		
Вознаграждения работникам	020		
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023		
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025		
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	030		
Изменения в запасах	031		
Изменения резерва	032		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034		
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035		
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036		
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040		
Уплаченные вознаграждения	041		
Уплаченный подоходный налог	042		
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр 010 +/- стр 030 +/- стр 040 +/- стр 041 +/- стр 042)	050		
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060		
в т.ч.: реализация основных средств	061		
реализация нематериальных активов	062		
реализация других долгосрочных активов	063		
реализация долевого инструментами других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
реализация долговых инструментов других организаций	065		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	066		
реализация прочих финансовых активов	067		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	068		

Продолжение Таблицы 26

1	2	3	4
полученные дивиденды	069		
полученные вознаграждения	070		
прочие поступления	071		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 081 по 091)	080		
в т.ч.: приобретение основных средств	081		
приобретение нематериальных активов	082		
приобретение других долгосрочных активов	083		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	084		
приобретение долговых инструментов других организаций	085		
приобретение контроля над дочерними организациями	086		
приобретение прочих финансовых активов	087		
предоставление займов	088		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	089		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	090		
прочие выплаты	091		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 060 - строка 080)	100		
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 111 по 114)	110		
в т.ч.: эмиссия акций и других финансовых инструментов	111		
получение займов	112		
полученные вознаграждения	113		
прочие поступления	114		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 121 по 125)	120		
в т.ч.: погашение займов	121		
выплата вознаграждения	122		
выплаты собственникам по акциям организации	124		
прочие выбытия	125		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 110 - строка 120)	130		
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	140		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 050 +/- строка 100 +/- строка 130 +/- строка 140)	150		
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	160		
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	170		

Метод основан на информации, содержащей в балансе и отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Этот метод не

предусматривает корректировки каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

При применении косвенного метода чистый доход или убыток корректируется на изменения текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим периодом. Этот метод основан на информации, содержащейся в бухгалтерском балансе и отчете о доходах и расходах.

Таким образом, *отчет о движении денежных средств (приложение №3)* позволяет пользователям информации оценить изменения в финансовом положении предприятия, обеспечивая их данными о поступлении и выбытии денежных средств предприятия за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

12.2 Раскрытие информации в отчете о движении денег

Отчет о движении денег должен отражать потоки денег за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная деятельность юридического лица по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвестиционной и финансовой.

Инвестиционная деятельность - приобретение и продажа долгосрочных активов, выдача и получение погашаемых займов.

Финансовая деятельность - деятельность юридического лица, результатом которой является изменение в размере и составе собственного капитала и заемных средств.

При необходимости организация может более детально раскрыть операции по движению денег по строкам «Прочие поступления» и «Прочие выплаты».

В качестве рекомендаций предлагается примерный перечень операций по «прочим поступлениям» и «прочим выплатам» денег от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, приемлемый для использования при составлении отчета о движении денег как прямым, так и косвенным методом (таблица 27).

Примерами движения денег, возникающего в результате *инвестиционной деятельности*, являются:

1) поступление денег в результате:

- реализации нематериальных активов, основных средств и других долгосрочных активов;
- реализации финансовых инвестиций;
- получения займов, предоставленных другим юридическим лицам;
- прочих поступлений;

2) выбытие денег в результате:

- приобретения нематериальных активов, основных средств и других долгосрочных активов;
- приобретения финансовых инвестиций;
- предоставления займов другим юридическим лицам;
- прочих выплат.

Таблица 27 - Прочие поступления и прочие выплаты от видов деятельности

Операционная деятельность	
Прочие поступления	Денежные поступления от лицензионных платежей, взносов различного характера, комиссионных сборов, премий, другие страховые пособия и т.п.
Прочие выплаты	Денежные выбытия на выплату страховым организациям премий и других страховых пособий; рефинансирование подоходных налогов, если они конкретно не связаны с финансовой и инвестиционной деятельностью
Инвестиционная деятельность	
Прочие поступления	Денежные поступления от продажи других собственных долгосрочных активов, процентов от деятельности в совместно-контролируемых юридических лицах, от возврата авансов и погашения ссуд, осуществлявшихся по отношению к другим сторонам (кроме авансов и ссуд финансовых учреждений)
Прочие выплаты	Денежные выбытия на приобретение других собственных долгосрочных активов, на предоставление авансов и погашение ссуд (кроме ссуд и авансов, полученных от финансовых учреждений) и т.п.
Финансовая деятельность	
Прочие поступления	Деньги, полученные от выпуска акций и других ценных бумаг, от выпуска облигаций акционерных компаний, ссуд, векселей, облигаций и других краткосрочных и долгосрочных займов, полученных от финансовых учреждений
Прочие выплаты	Деньги, использованные собственником для приобретения или погашения акций организации, выплаты заемных сумм, полученных от финансовых учреждений, денежные выплаты арендаторов за сокращение просроченных обязательств, связанных с финансовой арендой и т.п.

Инвестиционная деятельность находит отражение в отчете о доходах и расходах, когда там показываются доходы или расходы от продажи акций, основных средств и др.

Примерами движения денежных средств от *финансовой деятельности* являются:

- 1) поступление денег в результате:
 - выпуска акций и других ценных бумаг;
 - получения банковских займов;
 - прочих поступлений;

- 2) выбытие денег в результате:
- погашения банковских займов;
 - приобретения собственных акций;
 - выплаты дивидендов;
 - прочих выплат.

На основании бухгалтерского баланса составляется вспомогательная рабочая таблица для расчета изменений / отклонений в составе и размере соответствующих статей в сравнении с предыдущим отчетным периодом (таблица 28).

Таблица 28 - Операции, корректирующие чистый доход

Показатель	Характеристика
Начисленный износ и амортизация (изменение суммы)	Произведенные периодические начисления износа и амортизации прибавляются обратно к сумме чистого дохода (убытка), т.к. они не вызвали выбытие денег.
Изменение суммы текущих активов: дебиторской задолженности, запасов, расходов будущих периодов, прочих текущих активов и т.д.	Увеличение текущих активов приводит к уменьшению потоков денег в течение отчетного периода и означает выбытие денег. Уменьшение текущих активов приводит к увеличению потоков денег в течение отчетного периода и означает поступление денег.
Изменение суммы текущих обязательств: (за исключением краткосрочных банковских займов), кредиторской задолженности, налоговых платежей, прочих текущих обязательств	Увеличение текущих обязательств приводит к увеличению потоков денег в течение отчетного периода и означает поступление денег. Уменьшение текущих обязательств приводит к уменьшению потоков денег и означает выбытие денег.

Таким образом, *отчет о движении денег* показывает основные каналы поступления и выбытия денег.

12.3 Каналы поступления денежных средств предприятия

Денежные средства, направляемые на развитие производства, представляют собой капитал, т.е. - это деньги, предназначенные для извлечения прибыли (дохода), иначе - это богатство, (денежные средства, ценные бумаги, имущество, имущественные права и т.п.), используемое для его собственного увеличения.

Денежные средства, превращенные в течение одного производственного цикла или одного года, представляют собою оборотные активы.

Денежные средства, предоставляемые банком или другими финансовыми институтами в займы (банковский кредит) предприятиям для

целевого использования на установленный срок под определенный процент, представляют собой заемные средства.

Основным источником поступления денежных средств на предприятия является выручка.

Выручка - основной источник формирования собственных финансовых ресурсов предприятия и формируется в результате деятельности предприятия по 3 основным направлениям (рисунок 31):

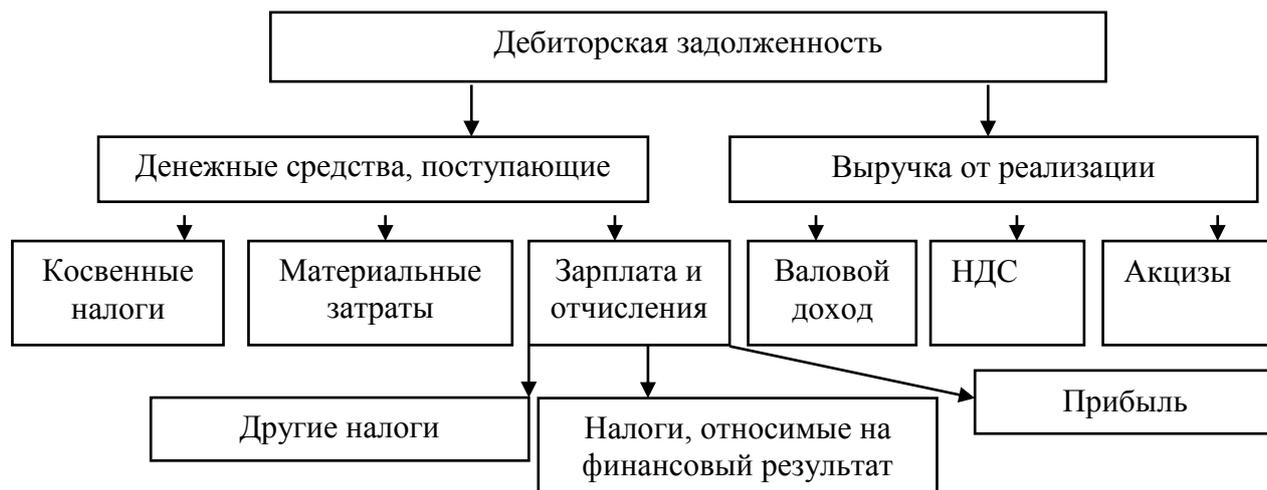


Рисунок 31 - Схема использования выручки

- выручка от основной деятельности выступает в виде выручки от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг);

- выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг (для крупных формирований и хозяйствующих субъектов - холдинги, ТОО, АО);

- выручка от финансовой деятельности включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.

В отечественной практике наибольшее распространение получил второй метод - *определение выручки по фактическому* поступлению средств на денежный счет предприятия.

Моментом образования выручки для целей налогообложения считается дата поступления средств на счета предприятия. Такой порядок учета выручки позволяет производить своевременные расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

На величину выручки от реализации продукции влияют следующие факторы (рисунок 32):

- *в сфере производства*: объем производства, его структура, ассортимент выпускаемой продукции, качество и конкурентоспособность продукции, ритмичность производства;

- в сфере обращения: уровень применяемых цен, ритмичность отгрузки, своевременное оформление платежных документов, соблюдение договорных условий, применяемые формы расчетов.

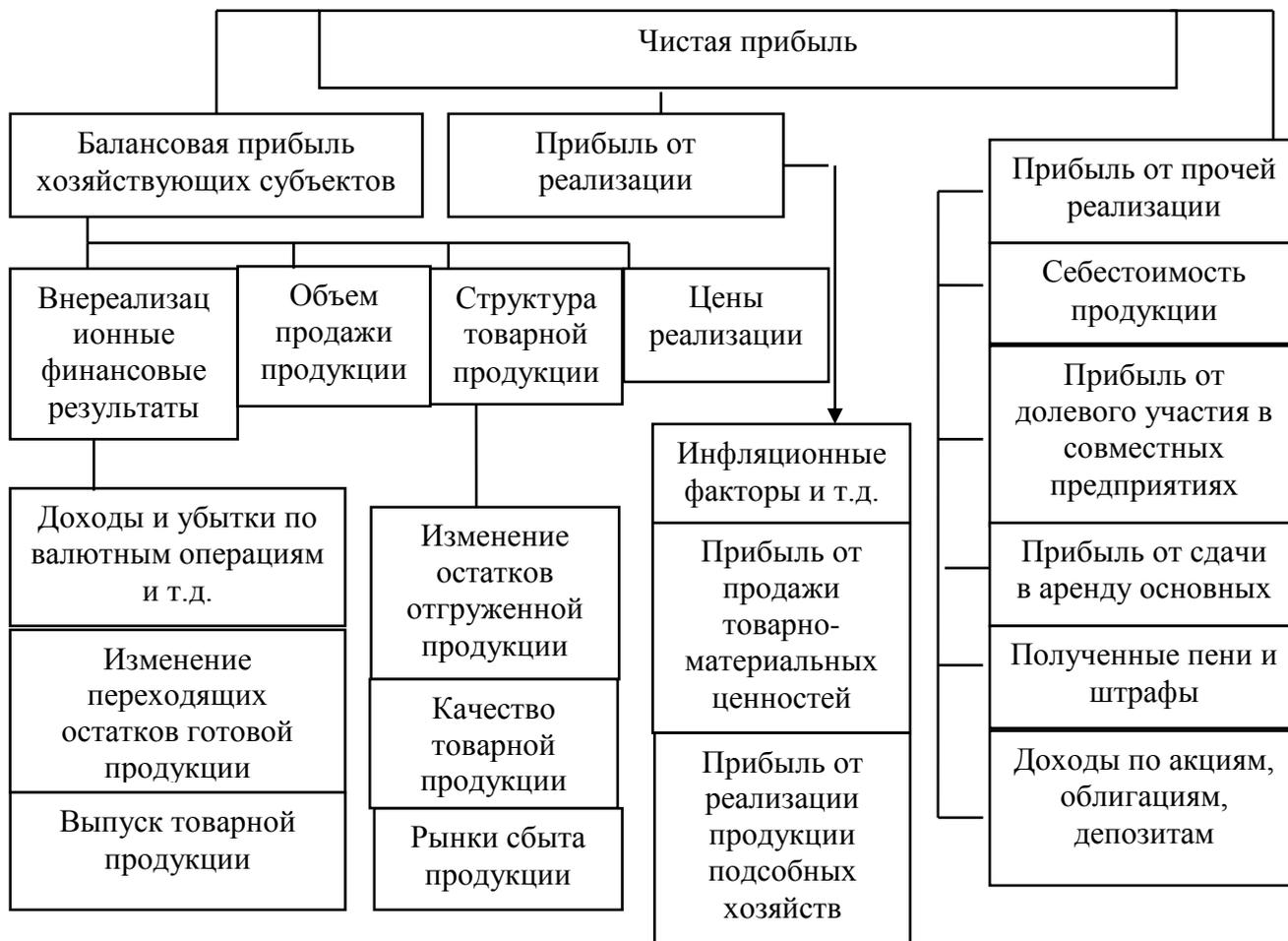


Рисунок 32 - Состав и структура балансовой прибыли

К числу факторов, не зависящих от деятельности предприятия, можно отнести:

- природно-климатические условия;
- нарушение договорных условий поставки предприятию материально-технических ресурсов;
- перебой в работе транспорта;
- несвоевременную оплату продукции вследствие неплатежеспособности покупателя;
- в современных условиях - интеграционные связи в рамках Таможенного союза, Единого экономического пространства и ВТО.

Контрольные вопросы:

1. Какие отличия существуют в отчетах о движении денег, построенных прямым и косвенным методом? Назовите недостатки и преимущества каждого метода.

2. Что понимается под операционной деятельностью?

3. Что понимается под инвестиционной деятельностью?

4. Что понимается под финансовой деятельностью?

5. Объясните причины отличия в показателях отчета о доходах и расходах и отчета о движении денег.

6. Назовите преимущества, которые можно получить от составления прогноза движения денег. Какие проблемы при составлении возникают?

7. Как отражаются в отчете курсовые разницы?

13 Отчет об изменениях в капитале

План:

13.1 Содержание и порядок составления отчета об изменениях в собственном капитале

13.2 Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования

13.1 Содержание и порядок составления отчета об изменениях в собственном капитале

Назначение отчета об изменениях в собственном капитале. Отчет об изменениях в собственном капитале раскрывает информацию о произошедших в отчетном периоде структурных и количественных изменениях собственного капитала. Данный отчет представляет большой интерес для пользователей финансовой отчетности: акционеров и участников организации.

В бухгалтерском балансе *собственный капитал* представляется отдельным разделом и включает в себя группы статей в виде дополнительного неоплаченного капитала и нераспределенного дохода (непокрытого убытка). В бухгалтерском балансе приводятся сальдо соответствующих счетов, формирующих собственный капитал, что не дает полного представления о состоянии и порядке формирования за отчетный период. Отчет об изменениях собственного капитала раскрывает информацию о показателях собственного капитала в разрезе структурных и количественных изменений.

Структура и содержание отчета об изменениях в собственном капитале. Структурно отчет представляет собой таблицу, по строкам которой раскрываются операции, вызвавшие изменения в собственном капитале, а по графам - классы собственного капитала. Итоги после суммирования показателей по строкам отчета в результате дают сумму, соответствующую итоговому показателю раздела «Собственный капитал» баланса на 31 декабря отчетного периода.

Структура отчета об изменениях в собственном капитале представлена в виде формы 4, утвержденной приказом Министра финансов РК от 27.02.2015 г. № 143 (приложение 3).

В отчете об изменениях в собственном капитале должны представляться следующие статьи:

- прибыль или убыток периода;
- каждая статья доходов и расходов за период, которая признается напрямую в собственном капитале в соответствии со специфическими стандартами или интерпретациями, общая сумма данных статей;
- общая величина доходов и расходов за период (сумма предыдущих статей), с отдельным отражением общей величины, приписываемой владельцам собственного капитала материнской компании и доле меньшинства;

- для каждого компонента собственного капитала эффект изменения учетной политики и исправления ошибок, признаваемых в соответствии с МСБУ 8.

В отчете об изменениях собственного капитала или в примечаниях отражается:

- величина операций с владельцами капитала, с отдельным отражением распределений в пользу владельцев капитала;

- сальдо накопленной нераспределенной прибыли на начало и конец отчетного периода и изменения за период;

- выверка между текущей величиной каждого класса вложенного капитала и каждого резерва на начало и конец отчетного периода, с отдельным отражением каждого изменения.

Данный отчет имеет большое практическое значение с точки зрения обеспечения полезной информацией пользователей и отражает все изменения в собственном капитале, произошедшие в течение отчетного периода как в результате операций с владельцами собственного капитала, так и в результате доходов и расходов отчетного периода.

В приложении к МСБУ 1 приведены примеры форматов отчета об изменении в собственном капитале. Данные примеры не включены в текст стандарта и не носят обязательного характера. Их назначение - иллюстрация требований стандарта.

Рассмотрим показатели отчета об изменениях в собственном капитале.

В строке «Изменения в учетной политике» отражаются изменения, касающиеся применения различных методов оценки товарно-материальных запасов, методов начисления амортизации. Согласно МСБУ 1, представление и классификация статей в финансовой отчетности должны сохраняться от одного периода к следующему, за исключением случая значительного изменения в характере операций компании, или когда изменение будет обеспечивать надлежащее представление событий, операций. Из этого следует, что изменение в учетной политике в части пересмотра методов оценки товарно-материальных запасов или амортизации может произойти в исключительном случае. В соответствии с требованиями налогового законодательства такое изменение допускается только с начала налогового периода. При этом необходимо произвести корректировки совокупного годового дохода за предыдущий отчетный период с учетом нового метода оценки активов. Согласно МСБУ 1, «изменение в представлении в целях приведения в соответствие с национальными требованиями разрешается в тех пределах, в которых пересмотренное представление соответствует требованиям настоящего стандарта».

Строка «Пересчитанное сальдо» отчета предполагает пересчет сальдо по уставному капиталу, резервному капиталу, дополнительному оплаченному капиталу, дополнительному неоплаченному капиталу и нераспределенному доходу (убытку) с учетом изменений в структуре собственного капитала. Пересчет производится с учетом сальдо на 31 декабря и изменений в учетной политике. В организациях резервный капитал создается на условиях,

предусмотренных законодательными актами или учредительными документами.

Резервный капитал АО создается для покрытия убытков общества в размере не менее 15% от объявленного уставного капитала. Резервный капитал должен быть сформирован в течение 2 лет с момента государственной регистрации общества путем ежегодных отчислений от чистого дохода общества. Если в результате выплат резервный капитал станет меньше 15%, общество обязано возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины.

В ТОО резервный капитал создается на условиях, предусмотренных учредительными документами. Например, изменение резервного капитала может произойти за счет направления части или всего резервного капитала на увеличение размера уставного капитала.

В строке «Погашение убытка» отражается уменьшение резервного капитала.

Финансовые инвестиции при приобретении оцениваются по покупной стоимости. Существуют особенности переоценки финансовых инвестиций. Так, увеличение стоимости долгосрочных финансовых инвестиций в результате переоценки учитывается на счете «Дополнительный неоплаченный капитал», а уменьшение учитывается как расход. В случае увеличения стоимости инвестиций, которые ранее были переоценены в сторону уменьшения, сумма уменьшения должна быть восстановлена. Переоценка инвестиций должна производиться в соответствии с избранным методом учетной политики, может произойти также в результате выбытия (реализации) инвестиций.

Переоценка долгосрочных финансовых инвестиций должна определяться с учетом периодичности переоценки. Производится переоценка в индивидуальном порядке по каждому виду инвестиций.

Курсовые разницы от переоценки инвестиций в зарубежные подразделения возникают в результате размещения инвестиций в дочернюю, зависимую или совместно контролируемую организацию.

Доход (убыток), не признанный в отчете о доходах и расходах, может быть изменен, за счет отнесения сумм переоценки основных средств на нераспределенный доход, а также сумм переоценки инвестиций с учетом особенностей. *Доход (убыток)* за период представляет собой сумму дохода (убытка), полученного за отчетный период, в соответствии с показателем отчета о доходах и расходах.

Дивиденды в отчете уменьшают величину собственного капитала на начисленную величину либо, в случае решения собрания акционеров об их невыплате, в этой строке не отражаются.

В случаях необходимости отчет об изменениях в собственном капитале может включать дополнительные строки и графы. Например, классы собственного капитала в отчете могут быть дополнены строками «Неоплаченный капитал», «Изъятый капитал», а графы «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Дополнительный неоплаченный капитал», «Нераспределенный доход (убыток)» могут быть детализированы.

10.2 Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования

Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия играет важную роль в процессе оценки финансового состояния предприятия и дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и отдельных его видов. *Обязательными показателями анализа динамики состава и структуры имущества предприятия являются:*

- абсолютные величины по статьям активов отчетного баланса на начало и на конец периода;
- удельный вес активов баланса в валюте баланса на начало и конец периода;
- изменения в абсолютных величинах;
- изменение в удельном весе;
- изменения в процентах к величинам на начало периода (темпы прироста активов баланса).

При анализе активов, являющихся важнейшим элементом финансовой отчетности, изучается их наличие, состав структура и происшедшие в них изменения. Анализ структуры активов в целом и его отдельных группировок позволяет судить о рациональном их размещении. Увеличение активов положительно характеризует работу предприятия, поскольку свидетельствует о его дальнейшем развитии.

Анализируя причины увеличения стоимости имущества предприятия, необходимо учитывать влияние инфляции, высокий уровень которой приводит к значительным отклонениям номинальных данных балансового отчета от реальных. В экономической практике осуществляется учет инфляционных процессов лишь при формировании балансовой стоимости основных средств.

Переоценка производственных запасов, готовой продукции и товаров отечественной учетно-аналитической практике еще не производится. Поэтому прирост их стоимости, несомненно, находится под воздействием инфляционного фактора. Сужение хозяйственной деятельности может быть обусловлено сокращением платежеспособного спроса на товары, работы и услуги данного предприятия, ограничением доступа на рынки сырья, материалов, полуфабрикатов либо включением в активный хозяйственный оборот дочерних предприятий за счет материнской компании. Изменение структуры имущества создает определенные возможности для основной (производственной) и финансовой деятельности и оказывает влияние на оборачиваемость совокупных активов.

Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, какие активы увеличились за счет привлеченных финансовых ресурсов, а какие уменьшились за счет их оттока.

Коэффициенты, характеризующие эффективность использования и размещения имущества предприятия, представлены в таблице 29.

Таблица 29 - Финансовые коэффициенты, характеризующие эффективность использования и размещения имущества предприятия

Коэффициент	Что показывает	Формула расчета	Оптимальное значение
1. Коэффициент имущества производственного назначения ($K_{п.им}$)	Характеризует долю имущества производственного назначения в общей стоимости всех средств предприятия	$K_{п.им} = (Внеоборотные активы + Производственные запасы) / Валюта баланса$	$\geq 0,5$
2. Коэффициент стоимости материальных оборотных средств в имуществе (K_Z)	Характеризует долю материальных оборотных средств в стоимости имущества	$K_Z = \text{Запасы и затраты} / \text{Валюта баланса}$	–
3. Коэффициент стоимости основных средств в имуществе (K_F)	Характеризует долю основных средств в стоимости имущества предприятия	$K_F = \text{Основные средства по остаточной стоимости} / \text{Валюта баланса}$	–
4. Коэффициент мобильности активов предприятия ($K_{ма}$)	Характеризует долю средств для погашения долгов или долю текущих активов в общей стоимости активов предприятия	$K_{ма} = \text{Текущие активы} / \text{Валюта баланса}$	не $< 0,5$
5. Коэффициент износа основных средств ($K_{и}$)	Характеризует техническое состояние основных средств	$K_{и} = \text{Сумма износа основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}$	не $> 0,5$
6. Коэффициент годности основных средств ($K_{г}$)	Характеризует долю годной к эксплуатации части основных средств	$K_{г} = \text{Остаточная стоимость основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}$	не $< 0,5$

При анализе активов необходимо рассчитать коэффициенты, характеризующие эффективность использования имущества предприятия. Прежде всего, необходимо определить величину производственного потенциала предприятия. В его стоимость включают, стоимость основных средств, производственных запасов, незавершенного производства, незавершенные капитальные вложения и стоимость оборудования к установке. Ограничение коэффициента имущества производственного назначения $K \geq 0,5$.

Вслед за этим показателем важно определить долю текущих активов в валюте баланса: повышение коэффициента мобильности активов предприятия, определяемого отношением стоимости текущих активов к стоимости всего имущества предприятия.

Для анализа динамики состава и структуры имущества предприятия по данным баланса составляется примерно следующая аналитическая таблица 30.

Таблица 30 - Анализ состава имущества предприятия, тыс тенге/млн тенге

Актив	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г. (+,-) к	
				2014 г.	2015 г.
I. Внеоборотные активы (долгосрочные активы)					
Основные средства					
- первоначальная стоимость					
- начисленный износ					
- остаточная стоимость					
Нематериальные активы					
Расходы будущих периодов					
Итого по разделу I					
II. Оборотные активы (текущие активы)					
Товарно-материальные запасы					
Денежные средства					
Дебиторская задолженность					
Расходы будущих периодов					
Прочие активы					
Итого по разделу II					

Мобильные активы - это текущие активы предприятия (товарно-материальные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства), т.е. под ними подразумеваются быстрореализуемые средства предприятия. Он характеризует долю средств для погашения долгов. Чем выше значения коэффициента, тем больше у предприятия возможностей обеспечить бесперебойную работу, рассчитывается с кредиторами. С финансовой точки зрения рост его является положительным сдвигом в структуре - имущество становится более мобильным, что свидетельствует об ускорении его оборачиваемости, о росте эффективности его использования.

Следующим обособленным показателем, характеризующим эффективность размещение активов предприятия, является *коэффициент соотношения мобильным и иммобилизованных средств*. К иммобилизованным активам предприятия относятся долгосрочные активы (основные средства, нематериальные активы и другие внеоборотные активы), или средства предприятия, которые реализуются длительное время. Он определяется как частное от деления стоимости текущих активов на стоимость долгосрочных активов. На промышленных предприятиях уровень данного показателя должен быть не ниже 0,5.

Особый интерес представляет изменение удельного веса реальной

(остаточной) стоимости основных средств в общей стоимости имущества предприятия, поскольку этот показатель служит ориентиром в определении масштабов его предпринимательской деятельности. Размер коэффициента реальной стоимости основных средств в общем итоге имущества предприятия должно составлять не менее 50% всей суммы активов баланса. Коэффициент реальной стоимости имущества показывает долю производства в стоимости имущества, уровень производственного потенциала предприятия, обеспеченность производственными средствами производства ($>0,5$).

Важным показателем, характеризующим техническое состояние основных средств, является *коэффициент износа*, определяемый отношением суммы износа основных средств к их первоначальной стоимости на определенный момент, и коэффициент годности, характеризующий долю годной к эксплуатации части основных средств. Эффективность использования имущества исследуемого предприятия представлена в таблице 31.

Таблица 31 - Эффективность использования имущества предприятия

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменения (+,-)		
				2016-2015 гг.	2016-2014 гг.	2015-2014 гг.
Производственный потенциал предприятия, тыс тенге						
Коэффициент мобильности активов						
Коэффициент реальной стоимости основных средств						
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов						
Степень износа основных средств, %						
Степень годности основных средств, %						

При анализе источников образования активов баланса следует иметь в виду то, что поступление, приобретение и создание имущества предприятия могут осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых определяет его финансовую устойчивость.

Источниками образования собственных средств предприятия являются уставный, добавочный и резервный капитал, фонды специального назначения, целевые финансирование и поступления и нераспределенный доход.

Привлеченный капитал состоит из краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности. Необходимо провести сравнительный анализ кредиторской с дебиторской задолженностью, ориентировочно соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью рекомендуется как 2:1.

Если кредиторская задолженность не обеспечена дебиторской, то такое положение можно оценить как неблагоприятное, т.к. оно может вызвать замедление обращения в деньги некоторой ликвидной части собственных средств. Если у предприятия развит коммерческий кредит, то дебиторская задолженность может достичь больших размеров.

Для изучения состава и структуры источников образования активов финансовой отчетности составляется следующая аналитическая таблица 32.

Таблица 32 - Анализ состава и структуры источников имущества предприятия

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Изменения 2016 г. (+,-) к	
	тыс. тенге	% к итогу	тыс. тенге	% к итогу	тыс. тенге	% к итогу	2014 г.	2015 г.
I. Собственный капитал								
Уставный капитал								
Нераспределенный доход								
Резервный капитал								
Итого по разделу I								
II. Привлеченный капитал								
Краткосрочные обязательства								
Кредиты банков								
Кредиторская задолженность								
Итого по разделу II								
Авансируемый капитал: всего								

Причиной крайне низкой обеспеченности кредиторской задолженности дебиторской задолженностью является неблагоприятное положение, как с дебиторами, так и с кредиторами, их взаимные неплатежи. Можно было бы сделать вывод о том, что общее превышение кредиторской задолженности не влечет за собой ухудшения финансового положения, т.к. предприятие использует эту задолженность как привлеченные источники на момент изучения. Но сам факт огромной кредиторской задолженности не только за товары, работы и услуги, но и по расчету с бюджетом и оплате труда отрицательно характеризует работу предприятия и в целом его финансовое положение.

Для более подробного анализа активов необходимо рассчитать следующие коэффициенты, характеризующие эффективность использования имущества предприятия.

1. *Коэффициент автономии* определяется отношением собственного

капитала ко всему авансированному капиталу по формуле:

$$K_n = C_k : A_k \quad (2)$$

где K_n - коэффициент независимости;

C_k - собственный капитал;

A_k - авансированный капитал.

Суть у этого коэффициента одна - по нему определяют, насколько предприятие независимо от заемных средств и способно маневрировать собственными средствами.

2. Достаточно *высоким уровнем коэффициента независимости* считается отношение собственного капитала к валюте баланса, равное 0,5-0,6. Рост его свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижения риска финансовых затруднений в будущих периодах. Коэффициент зависимости характеризует долю долга в общей сумме авансированного капитала. Чем выше эта доля, тем больше зависимость предприятия от внешних источников формирования. Он определяется по формуле:

$$K_z = P_k : A_k \quad (3)$$

где K_z - коэффициент зависимости;

P_k - привлеченный капитал;

A_k - авансированный капитал.

3. Следующим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является *коэффициент финансирования*, представляющим собой отношение собственного к привлеченному капиталу. Чем выше уровень этого коэффициента, тем для банков и инвесторов надежнее финансирование.

$$K_f = C_k : P_k \quad (4)$$

Коэффициент показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Ситуация, при которой величина коэффициента финансирования < 1 (большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств), может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и нередко затрудняет получение кредита.

4. Западными фирмами широко применяется обратный показатель коэффициента финансирования - *коэффициент соотношения заемных и собственных средств*, который определяется отношением привлеченного капитала к собственному капиталу:

$$K_z/c = P_k : C_k \quad (5)$$

Этот коэффициент указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один тенге вложенных в активы собственных средств.

Нормальное ограничение для этого показателя: $Kз/с < 1$.

В таблице 33 представлены финансовые коэффициенты, характеризующие эффективность использования имущества.

Таблица 33 - Эффективность использования имущества предприятия

Коэффициент	2014 г.	2015 г.	2015 г.	Изменения за период		
				2014- 2015 гг.	2015- 2016 гг.	2014- 2016 гг.
независимости (автономии)						
зависимости от заемных средств						
финансирования						
соотношения заемного и собственного капитала						
долгосрочного привлечения заемных средств						

5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется отношением долгосрочных обязательств к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств. Формула расчета показателя следующая:

$$Kд/о = Д_о : (С_к + Д_о) \quad (6)$$

где $Kд/о$ - коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств;

$С_к$ - собственный капитал;

$Д_о$ - долгосрочный капитал.

Этот коэффициент указывает на долю долгосрочных кредитов и займов, привлеченных для финансирования активов финансовой отчетности наряду с собственными, оценивает, насколько интенсивно предприятие использует заемные средства для обновления и расширения производства.

Контрольные вопросы:

1. Какую информацию раскрывает отчет об изменениях в капитале?
2. Какие изменения отражаются по строке «Изменения в учетной политике»?
3. Что отражается по строке «Пересчитанное сальдо»?
4. Что отражается по строке «Переоценка основных средств»?
5. Что отражается по строке «Выбытие инвестиций»?
6. Что отражается по строке «Дивиденды»?

14 Пояснительная записка к финансовой отчетности

План:

14.1 Общие требования к пояснительной записке

14.2 Требования к содержанию примечаний

14.4 Разграничение информации, включаемой в формы финансовой отчетности и в пояснительную записку

14.4 Разделы пояснительной записки и включаемая в них информация

14.1 Общие требования к пояснительной записке

Пояснительная записка к финансовой отчетности - основной аналитический документ, составляемый на предприятии. В ней, в первую очередь, должна быть дана краткая оценка выполнения бизнес-плана по всем его разделам с раскрытием основных причин, положительно и отрицательно повлиявших на работу предприятия в отчетном периоде.

Пояснительная записка является обязательной составной частью бухгалтерской отчетности и характеризует деятельность организаций, в т.ч. и применяющих упрощенную систему налогообложения (с ведением бухгалтерского учета), в отчетном году. Хозяйствующие субъекты самостоятельно определяют форму подачи пояснительной записки (объем информации, форму подачи информации и т.д.), но при этом необходимо соблюсти требования нормативных документов.

Унифицированной формы пояснительной записки не существует. В целом она должна иметь показатели, раскрывающие выполнение показателей бизнес-плана, которые рассмотрены ниже.

Пояснительная записка включает краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

В пояснительной записке организация:

- представляет информацию об основе подготовки финансовой отчетности;
- раскрывает информацию, требуемую национальными стандартами финансовой отчетности.

Пояснительная записка содержит информацию, необходимую для более правильного и полного понимания данных финансовой отчетности. Информация в пояснительной записке приводится в упорядоченном виде.

В пояснительной записке расшифровываются данные статей бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, а также представляется иная информация, имеющая существенное значение.

Информация в пояснительной записке представляется в текстовом и цифровом виде.

Дополнительно к бухгалтерскому балансу раскрываются:

- количество выпущенных акций и их номинальная стоимость;
- количество акций в обращении на начало и конец отчетного года и движение акций в течение отчетного года;
- количество акций, которые принадлежат дочерним, зависимым и совместно контролируемым юридическим лицам банка;
- характер и цели создания каждого созданного резерва.

Для оценки состояния бухгалтерского учета организация:

1) приводит краткие сведения и краткую характеристику своей деятельности (такие, как его наименование, наличие филиалов (отделений) и представительств, основные виды деятельности банка), информацию об основных показателях деятельности и факторах, повлиявших на них в отчетном году;

2) приводит краткий отчет о проведенной подготовительной работе для составления годового отчета;

3) указывает причины расхождений статей бухгалтерского баланса на конец отчетного года и годового бухгалтерского баланса (например, проведение переоценки в отдельных случаях по решению Правительства после сдачи годового отчета);

4) излагает имеющиеся предложения по улучшению бухгалтерского и налогового учета.

Если это необходимо для понимания годового отчета, в пояснительной записке приводится сравнительная информация относительно года, предшествующего отчетному.

Пояснительная записка в части финансовой отчетности должна раскрывать следующие основные вопросы:

1. *Основные положения (варианты организации учета), заложенные в учетной политике субъекта, в части учета:*

- нематериальных активов и основных средств (методы оценки и начисления амортизации);

- формы расчета с покупателями и заказчиками, разными дебиторами, дочерними, зависимыми и совместно контролируемыми товариществами, создание резерва по сомнительным долгам;

- собственного капитала - формирование уставного и резервного капиталов, списание в доход дополнительного неоплаченного капитала, распределение доходов отчетного года, выплата дивидендов;

- обязательств - кредитная политика, создание резервов на оплату отпусков;

- доходов и расходов, производственного учета - организация учета доходов и расходов, методы организации учета затрат в основном и вспомогательном производстве, методы оценки незавершенного производства (инвентарный, по степени готовности), методы распределения накладных расходов.

2. *По балансу в пояснительной записке должны быть раскрыты долгосрочные и текущие активы, собственный капитал, долгосрочные обязательства, текущие обязательства:*

В части долгосрочных активов:

- основные средства - собственные, полученные в долгосрочную аренду, временно ввозимые и вывозимые из Казахстана; ограничения на владение активами; активы, заложенные под обязательства; методы начисления амортизации; основные средства на консервации, а также не используемые в производстве;

- виды нематериальных активов, методы их амортизации;

- долгосрочная дебиторская задолженность по ее видам и предполагаемым срокам погашения; расходы будущих периодов по срокам их списания.

В части собственного капитала: информация об изменениях в уставном капитале за отчетный год.

В части долгосрочных обязательств (сроком погашения свыше одного года): кредиты и заемные средства обеспеченные и необеспеченные; отсроченные налоги; процентные ставки по банковским кредитам и заемным средствам; сроки погашения кредитов и заемных средств и другие вопросы, требующие пояснения, вытекающие из кредитных договоров.

3. По отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности в пояснительной записке следует осветить следующие вопросы:

- факторы, повлиявшие на снижение доходов от всех видов деятельности предприятия; факторы, повлиявшие на увеличение себестоимости реализованной продукции;

- показать рост или снижение уровня общих и административных расходов, выплат по процентам и расходов по реализации к объему реализации, уровню прошлого года;

- убытки и доходы от чрезвычайных ситуаций - дать пояснение по каждой чрезвычайной ситуации, имевшей место в отчетном году;

- необходимо осветить и другие хозяйственные операции, которые существенно повлияли на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия в отчетном году.

4. По отчету о движении денежных средств в пояснительной записке следует осветить следующие вопросы:

- какой метод использовался предприятием для раскрытия движения денежных средств от операционной деятельности (прямой и косвенный метод);

- денежные поступления и выплаты от имени клиентов раскрываются на нетто основе, когда движение денежных средств отражает больше деятельность клиентов, чем самого предприятия;

- ограничения по движению денежных средств.

Следует избегать повторений в пояснении отдельных вопросов, с которыми неизбежно придется столкнуться при составлении финансовой отчетности, т.к. в балансе и других формах используется одна и та же информация, только отражается она в каждой из них в разных аспектах.

5. В пояснительной записке должна быть дана общая оценка финансового положения и финансовой деятельности предприятия.

14.2 Требования к содержанию примечаний

Примечания содержат дополнения к информации, которая представлена в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменении собственного капитала и отчете о движении денежных средств. Примечания содержат повествовательное описание или детализацию статей данных отчетов и информацию о статьях, не удовлетворяющих критерию признания в данных отчетах.

В отношении содержания примечаний можно выделить следующие вопросы, регламентируемые МСБУ 1:

- структура примечаний;
- раскрытие учетной политики;
- ключевые источники оценки неопределенности;
- прочие раскрытия.

Примечания должны:

- представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и применяемой специфической учетной политике;

- раскрывать информацию, требуемую стандартами и интерпретациями, которая не представляется непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств;

- обеспечивать дополнительную информацию, которая не представляется непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств, но является уместной для их понимания.

Примечания должны представляться в системном виде. Каждая статья, представленная в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств, должна иметь перекрестную ссылку с соответствующей информацией в примечаниях.

Обычно примечания организованы в следующем порядке: общая информация об отчитывающейся компании (группе), заявление о соответствии МСФО, обзор значительной применяемой учетной политики, вспомогательная информация к статьям отчетов, прочие раскрытия.

В обзоре значительной применяемой учетной политики предприятие должно раскрывать:

- базис (базисы) оценки, использованный при подготовке финансовой отчетности;

- прочую применяемую учетную политику, которая уместна для понимания финансовой отчетности.

В обзоре значительной применяемой учетной политики или в прочих примечаниях предприятие должно раскрывать суждения, использованные менеджерами (отличные от тех, которые требуют оценки непосредственности) в процессе применения учетной политики, имевшие наиболее значительный эффект на величины, признанные в финансовой отчетности.

Предприятие должно раскрывать в примечаниях информацию о

ключевых предположениях, касающихся будущего, и друг их ключевых источниках оценки неопределенности, существующей на дату составления баланса, которые несут значительный риск возникновения существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

В отношении данных активов и обязательств примечания должны включать детали их сущности и балансовой стоимости.

В примечаниях должна раскрываться следующая информация:

- о величине дивидендов, предложенных или объявленных до момента авторизации отчетности к выпуску, которые не были признаны в отчетности как распределения в пользу собственников, и о соответствующих величинах на одну акцию;

- о величине отсроченных дивидендов кумулятивным методом по привилегированным акциям, которые не были признаны в отчетности.

Примечание должно содержать следующую информацию, если она не раскрывается в другой публикуемой отчетности (в информации, публикуемой вместе с финансовой отчетностью):

- местоположение и юридическую форму предприятия, страну регистрации и адрес зарегистрированного офиса (или фактическое место ведения бизнеса, если адрес отличается от зарегистрированного офиса); описание сущности операций предприятия и его основной деятельности;

- название материнской компании и основной материнской группы..

В стандарт внесены требования по раскрытию информации о суждениях, использованных менеджерами, и ключевых предположениях, касающихся будущего, которые отсутствовали в предыдущей редакции стандарта.

14.3 Разграничение информации, включаемой в формы финансовой отчетности и в пояснительную записку

При выборе способа формирования пояснительной записки следует разграничивать информацию, включаемую в пояснительную записку и в формы финансовой отчетности.

Пояснительная записка к финансовой отчетности организации должна отвечать следующим требованиям:

1) представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий;

2) раскрывать информацию, требуемую стандартами бухгалтерского учета, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности;

3) обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления.

Пояснительная записка должна быть представлена в упорядоченном виде, включать ссылки на любую информацию, относящуюся к каждой статье в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах, отчете о движении денег и

отчете об изменениях в собственном капитале. Пояснительная записка содержит описание или подробный анализ сумм, показанных в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах, отчете о движении денег и отчете об изменениях в собственном капитале, а также дополнительную информацию, которая полезна пользователям; информацию, раскрытие которой требуется МСБУ и предлагается ими для более полного отражения информации, а также другие раскрытия, необходимые для достижения достоверного представления.

В некоторых случаях может быть необходимо или желательно изменить порядок расположения определенных статей в пояснительной записке. Например, информация о ставках вознаграждения (интереса) и корректировках справедливой стоимости может объединяться с информацией о сроках действия финансовых инструментов, хотя первая относится к отчету о доходах и расходах, а последняя - к бухгалтерскому балансу. Тем не менее систематизированная структура пояснительной записки по возможности должна сохраняться.

Информация об основе представления финансовой отчетности и принятой учетной политике может представляться в виде отдельного отчета перед пояснительной запиской.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую финансовой отчетности, если считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрывается динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управление рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

В пояснительной записке к финансовой отчетности в соответствии с принятой учетной политикой организация раскрывает информацию, указанную в таблице 34.

В некоторых случаях могут быть повторения в пояснении отдельных вопросов, т.к. в бухгалтерском балансе и других формах используется одна и та же информация, отражаемая в разных аспектах.

Также в пояснительной записке рекомендуется пояснить основные мероприятия в области охраны окружающей среды, их влияние на уровень капиталовложений и дохода, финансовые последствия для будущих периодов. Следует привести сведения о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Отчет о доходах и расходах:

- факторы, повлиявшие на снижение дохода от всех видов деятельности организации;

Таблица 34 - Информация, раскрываемая в пояснительной записке к финансовой отчетности

Информация	Характеристика
I. Краткосрочные активы	<p>Товарно-материальные запасы по их видам, суммы транспортно-заготовительных расходов по видам запасов, методы оценки и учет ТМЗ, наиболее существенные суммы списаний стоимости ТМЗ до чистой стоимости реализации с описанием причин, балансовая стоимость ТМЗ, заложенных в качестве гарантии за обязательства на конец отчетного периода с описанием причин.</p> <p>Долгосрочная дебиторская задолженность по ее видам и предполагаемым срокам ее погашения; расходы будущих периодов по срокам их списания и др.</p>
II. Долгосрочные активы	<p>Основные средства собственные, полученные в долгосрочную аренду, временно ввезенные и вывезенные; ограничения на владение активами, активы, заложенные под обязательства; методы начисления амортизации; основные средства в запасе и на консервации; основные средства, не используемые в производстве и др.</p> <p>Структура нематериальных активов, методы их амортизации.</p> <p>Инвестиции: перечень крупных дочерних, зависимых организаций, на которые инвестор оказывает значительное влияние или осуществляет контроль и долю участия в них; доля дохода (убытка) зависимой организации в доходах (убытке) инвестора; значительные суммы, включенные в доход инвестора по процентам, роялти, дивидендам и краткосрочным финансовым инвестициям; ограничения на реализацию инвестиций, получение дохода и др.</p>
III. Краткосрочные обязательства	<p>Суммы кредиторской задолженности, включая налоги, сборы и платежи в бюджет; доходы будущих периодов по их видам</p>
IV. Долгосрочные обязательства	<p>- займы;</p> <p>- отсроченные налоги;</p> <p>- процентные ставки по банковским займам;</p> <p>- сроки погашения займов и другие вопросы, требующие пояснения, вытекающие из договоров заимствования денег</p>
V. Капитал	<p>- информация об изменениях в уставном капитале за отчетный период с описанием причин;</p> <p>- о наличии и размере вкладов иностранных участников;</p> <p>- суммах переоценки по выбывшим основным средствам, инвестициям и прочим активам.</p> <p>Информация об образовании резервного капитала в соответствии с учредительными документами, обоснование направления средств нераспределенного дохода для создания резервного капитала, а также направлениях его использования; наличие и движение средств нераспределенного дохода (непокрытого убытка) отчетного года.</p>

- факторы, повлиявшие на увеличение себестоимости реализованной готовой продукции;
- рост или снижение уровня общих и административных расходов, расходов в виде вознаграждения и расходов по реализации готовой продукции

(товаров, работ, услуг) к объему реализации, уровню прошлого года и др.;

- убытки и доходы от чрезвычайных ситуаций, пояснения по каждой чрезвычайной ситуации, имевшей место в отчетном периоде;

- другие хозяйственные операции, которые существенно повлияли на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде

Отчет о движении денег:

- наличие и движение денег в течение отчетного периода;

- метод раскрытия движения денег от операционной деятельности (прямой или косвенный);

- ограничения по движению денег и др.

В пояснительной записке должны быть объяснены причины изменений бухгалтерского баланса на начало года; раскрыты отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета; особо раскрыты изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями отчетностью, причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении.

Характеристика отдельных видов активов и источников может иллюстрироваться необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками и т.п. Желательно определять тенденции основных показателей деятельности организации. В случае необходимости следует указать методику расчета аналитических показателей.

В пояснительной записке целесообразно дать оценку деловой активности организации, критериями которой является широта рынков сбыта продукции. Необходимо также привести данные о динамике важнейших показателей деятельности организации за ряд лет и т.п.

14.4 Разделы пояснительной записки и включаемая в них информация

Вводный раздел. В этом разделе дается краткая информация относительно даты государственной регистрации организации, ее юридической формы и основных видов деятельности. Если финансовая отчетность подготавливается акционерным обществом, то в этом разделе следует привести данные о количестве акций, выпущенных и полностью оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности самого акционерного общества, дочерних и зависимых обществ. Раздел должен предоставлять материал, на основе которого возможно сделать выводы о степени интеграции капитала взаимосвязанных компаний, о фактической величине уставного капитала организации, представляющей отчет.

Кроме того, вводный раздел пояснительной записки включает следующую информацию:

- 1) постоянное местонахождение и юридический адрес (или основное место ведения дел, если оно отличается от юридического адреса);

- 2) описание характера операций и основной деятельности организации;
- 3) название основной организации и основной организации всей группы организаций;
- 4) количество работников в конце отчетного периода или среднее количество работников в течение отчетного периода.

Учетная политика. Учетная политика является документом, регулирующим систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности в организации в соответствии с Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», стандартами бухгалтерского учета, методическими рекомендациями к стандартам, рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Учетная политика представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей организации и особенностей ее деятельности.

Раскрытие учетной политики - это процесс описания методов и способов учета и оценки, примененных организацией в отчетном периоде и оказавших влияние на данные, представленные в его финансовой отчетности.

Учетная политика должна описывать основы оценки, использованные для подготовки финансовой отчетности; каждый конкретный вопрос учетной политики, который необходим для правильного понимания финансовой отчетности.

Учетная политика, а также внесенные в нее изменения и причины, вызвавшие их необходимость, должны раскрываться в первую очередь в пояснительной записке к финансовой отчетности организации. Поскольку ответственность за формирование учетной политики лежит на руководителе организации, то сама учетная политика и все изменения в ней должны утверждаться его приказами.

Основные средства. В этом разделе раскрывается информация в соответствии с МСБУ 6 «Учет основных средств» и МСБУ 17 «Учет аренды», за исключением вопросов, уже раскрытых в учетной политике (методы амортизации).

В разделе *Нематериальные активы* раскрывается информация в соответствии со МСБУ 38 «Учет нематериальных активов», за исключением вопросов, уже раскрытых в учетной политике (методы амортизации).

Раздел *Инвестиции* раскрывает информацию в соответствии с МСБУ 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании», за исключением вопросов, уже раскрытых в учетной политике (методы учета инвестиций).

Следующий раздел - *Дебиторская задолженность*. В нем приводится расшифровка дебиторской задолженности, а также информация, согласно МСБУ 8 «Выручка».

В разделе *Расходы будущих периодов* приводится расшифровка расходов будущих периодов, периоды их списания и т.д.

Раздел *Товарно-материальные запасы* раскрывает информацию в соответствии с МСБУ 2 «Запасы», за исключением вопросов, уже раскрытых в учетной политике (методы оценки ТМЗ).

Расшифровка о наличии и движении денег за отчетный период, а также информация об ограничениях на их использование приводится в разделе *Денежные средства*.

Капитал. В этом разделе раскрывается информация в соответствии с МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности».

Обязательства. Приводится расшифровка кредиторской задолженности, а также раскрывается информация, согласно МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности».

Доходы. Раскрывается информация по видам доходов, полученных за отчетный период, согласно МСБУ 8 «Выручка».

Расходы. Раскрывается информация по видам расходов, понесенных за отчетный период, согласно МСБУ 2 «Запасы» и другим стандартам.

Курсовые разницы. Приводится информация, согласно МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Операции со связанными сторонами. Раскрывается информация, согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Налоговый платеж. Приводится расшифровка временных и постоянных разниц, а также раскрывается информация, согласно МСБУ 12 «Налоги на прибыль».

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под пояснительной запиской?
2. Каковы задачи составления пояснительной записки в рамках финансовой отчетности?
3. Какие существуют возможности разграничения информации между пояснительной запиской и формами отчетности?
4. Какие способы выбора статей отчетности используются для раскрытия в пояснительной записке в соответствии с критерием существенности?
5. Из каких разделов состоит пояснительная записка?

Планы практических занятий

Тема 1. Хозяйствующие субъекты: правовые основы организации и функционирования

Цель: изучить правовые основы, формы собственности и организации производства, их типы и виды

План:

1.1 Предприятия по формам собственности и организации производства: правовые основы, типы и виды

1.2 Методические положения по формам собственности и организации предприятий

1.3 Современный уровень развития хозяйствующих субъектов

Литература: О - 1-6; Д – 2, 6, 12

Контрольные вопросы:

1. Назовите типы и виды хозяйствующих субъектов, их правовые основы.
2. В чем состоят особенности основных форм преобразования собственности в Казахстан?

3. По каким признакам классифицируются хозяйствующие субъекты?

4. Назовите правовые основы организации производства.

5. Каков уровень развития хозяйствующих субъектов на современном этапе развития экономики?

Тема 2. Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, функции и значение

Цель: изучить сущность и содержание финансов хозяйствующих субъектов, финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов

План:

2.1 Содержание финансов хозяйствующих субъектов

2.2 Финансовые аспекты классификации хозяйствующих субъектов

2.3 Финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов

Литература: О - 1, 2; Д – 28-33

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается природа финансов хозяйствующих субъектов?

2. Как трактуются функции финансов хозяйствующих субъектов?

3. Сформулируйте краткое определение финансов хозяйствующих субъектов?

4. Какое влияние оказывает на содержание финансов организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов?

5. В чем состоят особенности организации финансов хозяйственных товариществ?

6. Какими преимуществами обладают акционерные общества?

7. Какие особенности организации финансов государственных предприятий?

8. Назовите финансовые основы преобразования собственности хозяйствующих субъектов.

Тема 3. Финансовая политика и задачи управления финансами в хозяйствующих субъектах

Цель: изучить сущность и содержание финансовой политики хозяйствующих субъектов с учетом учетной, налоговой, амортизационной и инвестиционной политик предприятия

План:

3.1 Финансовая политика хозяйствующих субъектов: сущность и содержание

3.2 Влияние учетной политики на деятельность хозяйствующих субъектов

3.3 Налоговая политика хозсубъектов на современном этапе их развития

3.4 Амортизационная политика предприятия

3.5 Инвестиционная политика

Литература: О - 3, 11; Д – 11, 15, 19-21, 35-37

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные направления финансовой политики хозяйствующих субъектов.

2. Что представляет собой механизм управления финансами предприятий?

3. Назовите основные направления финансовой политики по развитию хозяйствующих субъектов в современных условиях.

4. Назовите влияние учетной политики на финансовый результат деятельности предприятия.

5. Назовите факторы, влияющие на формирование учетной политики.

6. Назовите основные направления налоговой политики хозяйствующих субъектов на современном этапе их развития.

7. Назовите роль и значение амортизационной политики.

8. Охарактеризуйте понятия «инвестиция» и «инвестиционная деятельность».

9. Как можно классифицировать инвестиции по различным признакам?

10. Дайте характеристику этапам инвестиционной политики.

Тема 4 Финансовая стратегия и тактика управления финансами в хозяйствующих субъектах

Цель: изучить финансовую стратегию и задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов на современном этапе их развития

План:

- 4.1 Финансовая стратегия хозяйствующих субъектов
- 4.2 Финансовое планирование как элемент стратегии предприятия
- 4.3 Финансовый контроль
- 4.4 Задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов

Литература: О – 3,11; Д – 8, 25-27

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается сущность финансовой стратегии предприятия?
2. В чем заключается сущность финансовой стратегии предприятия?
3. Укажите роль, значение и структуру бизнес-плана для крупных хозяйствующих субъектов.
4. Что такое финансовый менеджмент компаний, фирм?
5. Роль и значение финансового контроля для хозсубъекта.
6. Перечислите направления финансового контроля на современном этапе развития хозяйствующих субъектов.
7. Перечислите основные задачи финансовых служб хозяйствующих субъектов.

Тема 5 Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах

Цель: изучить основы финансов коммерческих хозяйствующих субъектов, их источники финансирования и направления расходов

План:

- 5.1 Основы финансов коммерческих хозяйствующих субъектов
- 5.2 Источники финансирования хозяйствующих субъектов, функционирующих на коммерческих началах
- 5.3 Экономическое содержание и классификация затрат и расходов коммерческих организаций

Литература: О – 1-2; Д – 6, 9, 22-24

Контрольные вопросы:

1. Каковы содержание организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов?
2. В чем заключается суть коммерческого (хозяйственного) расчета?
3. Какие финансовые ресурсы (фонды) формируют хозяйствующие субъекты?
4. Что представляет собою схема формирования результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов?
5. Экономическое содержание и классификация расходов.

6. Назовите сущность и содержание понятия затраты.
7. Назовите сущность и содержание понятия расходы.
8. Назовите направления расходов коммерческих предприятий.

Тема 6 Финансы некоммерческих организаций и учреждений

Цель: изучить основы финансов некоммерческих хозяйствующих субъектов, их источники финансирования и направления расходов

План:

6.1 Содержание и организация финансов некоммерческих организаций и учреждений

6.2 Источники финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности

6.3 Расходы некоммерческих организаций и учреждений

6.4 Современный уровень развития некоммерческих организаций предприятий в РК и источников их финансирования

Литература: О – 3,11; Д – 30-31, 40

Контрольные вопросы:

1. Какие виды деятельности относятся к некоммерческой?
2. Что является материальной основой деятельности некоммерческих учреждений?
3. Какие применяются методы введения некоммерческой деятельности?
4. Какие группы финансовых отношений складываются в некоммерческой деятельности?
5. В чем проявляется специфика финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности?
6. Какие имеются основные источники финансирования некоммерческой деятельности?
7. Перечислите характерные расходы некоммерческих организаций и учреждений?
8. Какими принципами необходимо руководствоваться при финансировании бюджетных организаций в условиях рыночных отношений?
9. Каков современный уровень развития некоммерческих организаций?

Тема 7 Концептуальные основы финансовой отчетности

Цель: изучить концептуальные основы составления финансовой отчетности, требования, предъявляемые к ее качеству

План:

7.1 Концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности

7.2 Составление финансовой отчетности, требования, предъявляемые к ее качеству

7.3 Классификация пользователей финансовой отчетности

7.4 Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17

Контрольные вопросы:

1. Назовите концептуальные основы и требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности.
2. Дайте определение консолидированной финансовой отчетности.
3. Охарактеризуйте назначение и область применения консолидированной финансовой отчетности.
4. Раскройте смысл базовых концепций консолидированной отчетности.
5. Изложите основные принципы подготовки консолидированной отчетности.
6. Перечислите методы составления консолидированной отчетности, раскройте их сущность
7. Назовите качественные характеристики финансовой отчетности.
8. Каковы требования к составлению финансовой отчетности?
9. Назовите требования, предъявляемые к качеству финансовой отчетности.
10. Что понимается под финансовой отчетностью?
11. В чем состоит цель финансовой отчетности?
12. Что определяет Концептуальная основа для подготовки и представления финансовой отчетности?
13. Назовите пользователей финансовой отчетности?
14. Что включают в МСФО?
15. Какие вопросы рассматриваются в МСБУ 1?
16. Назовите принципы составления финансовой отчетности.
17. Зарубежная практика составления бухгалтерской отчетности.

Тема 8 Финансовая отчетность: правовые основы, виды и требования

Цель: изучить правовые основы содержания финансовой отчетности и ее роль в условиях рыночной экономики, международные и национальные стандарты финансовой отчетности

План:

- 8.1 Понятие, цель и принципы финансовой отчетности
- 8.2 Правовые основы финансовой отчетности
- 8.3 Содержание финансовой отчетности и ее роль в условиях рыночной экономики
- 8.4 Международные и национальные стандарты финансовой отчетности

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение финансовой отчетности.
2. Информационное обеспечение финансового анализа.
3. Назовите основные документы финансовой отчетности.

4. Понятие, цель и принципы финансовой отчетности.
 5. Правовые основы финансовой отчетности.
 6. Что означает последовательное представление информации?
 7. Назовите состав финансовой отчетности.
 8. Перечислите элементы финансовой отчетности, связанные с определением финансового положения организации.
 9. Перечислите элементы финансовой отчетности, связанные с изменением финансовых показателей.
 10. Раскройте понятие «экономическая выгода».
 11. Раскройте понятие «признание».
 12. Что понимается под отчетным периодом и каковы сроки представления финансовой отчетности?
 13. В какой валюте составляется финансовая отчетность и кому финансовая отчетность представляется?
 14. Перечислите подготовительные мероприятия к составлению финансовой отчетности.
 15. В чем суть заключительных записей к финансовой отчетности?
 16. Международные и национальные стандарты финансовой отчетности.
- *****

Тема 9 Содержание и структура бухгалтерского баланса

Цель: изучить общие положения, значение и структуру бухгалтерского баланса, содержание и формирование его статей

План:

- 9.1 Общие положения, значение и структура бухгалтерского баланса
- 9.2 Содержание и формирование статей бухгалтерского баланса
- 9.3 Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 56-58

Контрольные вопросы:

1. Укажите виды бухгалтерских балансов и их отличительные особенности.
2. Раскройте схему построения бухгалтерского баланса.
3. Дайте определение актива баланса.
4. Дайте определение капиталу и обязательствам баланса.
5. Приведите перечень статей раздела I бухгалтерского баланса «Краткосрочные активы».
6. Приведите перечень статей раздела II бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы».
7. Приведите перечень статей раздела III бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства».
8. Приведите перечень статей раздела IV бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства».

9. Приведите перечень статей раздела V бухгалтерского баланса «Капитал».

10. Укажите критерии отнесения обязательств к долгосрочным или краткосрочным.

11. Дайте характеристику группы статей I раздела баланса.

12. Дайте характеристику группы статей II раздела баланса.

13. Дайте характеристику группы статей III раздела баланса.

14. Дайте характеристику группы статей IV раздела баланса.

15. Дайте характеристику группы статей V раздела баланса.

16. Опишите последовательность формирования информации по I разделу баланса.

17. Опишите последовательность формирования информации по II разделу баланса.

18. Опишите последовательность формирования информации по III разделу баланса.

19. Опишите последовательность формирования информации по IV разделу баланса.

20. Опишите последовательность формирования информации по V разделу баланса.

21. Методика использования бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия.

Тема 10 Формирование бухгалтерского баланса в условиях реорганизации предприятия

Цель: изучить основы формирования бухгалтерского баланса в условиях реорганизации предприятия, его виды

План:

10.1 Виды реорганизации предприятия

10.2 Передаточный баланс

10.3 Разделительный баланс

10.4 Ликвидационный баланс

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 38, 39, 43

Контрольные вопросы:

1. Назовите общие положения и значение бухгалтерского баланса.

2. Состав и содержание бухгалтерского баланса.

3. Дайте характеристику видов реорганизации предприятий.

4. Каковы отличия баланса-брутто от баланса-нетто?

5. Дайте характеристику передаточному балансу.

6. Назовите структуру и порядок составления передаточного баланса.

7. Дайте характеристику разделительному балансу.

8. Дайте характеристику ликвидационному балансу.

Тема 11 Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Цель: изучить состав и содержание отчета о результатах финансовой деятельности, а также принципы построения отчета о доходах и расходах

План:

10.1 Состав и содержание отчета о результатах финансовой деятельности

10.2 Принципы построения отчета о доходах и расходах

10.3 Структура и содержание отчета о доходах и расходах

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 44-50

Контрольные вопросы:

1. Назовите принципы построения отчета о доходах и расходах.
2. Раскройте структуру и содержание отчета о доходах и расходах.
3. Как определяется показатель «доход от реализации продукции»?
4. Как определяется показатель «себестоимость реализованной продукции»?
5. Как определяется показатель «валовая прибыль»?
6. Назовите денежные средства предприятия, каналы поступления и использования.

Тема 12 Содержание и порядок составления отчета о движении денег

Цель: изучить назначение и структура отчета о движении денег, основы раскрытия информации

План:

12.1 Назначение и структура отчета о движении денег

12.2 Раскрытие информации в отчете о движении денег

12.3 Каналы поступления денежных средств предприятия

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 51-53

Контрольные вопросы:

1. Какие отличия существуют в отчетах о движении денег, построенных прямым и косвенным методом? Назовите недостатки и преимущества каждого метода.
2. Что понимается под операционной деятельностью?
3. Что понимается под инвестиционной деятельностью?
4. Что понимается под финансовой деятельностью?
5. Объясните причины отличия в показателях отчета о доходах и расходах и отчета о движении денег.
6. Назовите преимущества, которые можно получить от составления прогноза движения денег. Какие проблемы при составлении возникают?
7. Как отражаются в отчете курсовые разницы?

Тема 13 Отчет об изменениях в капитале

Цель: изучить содержание и порядок составления отчета об изменениях в собственном капитале, основ проведения анализа динамики состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования

План:

13.1 Содержание и порядок составления отчета об изменениях в собственном капитале

13.2 Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 26, 56-57, 60, 61

Контрольные вопросы:

1. Какую информацию раскрывает отчет об изменениях в капитале?
2. Какие изменения отражаются по строке «Изменения в учетной политике»?
3. Что отражается по строке «Пересчитанное сальдо»?
4. Что отражается по строке «Переоценка основных средств»?
5. Что отражается по строке «Выбытие инвестиций»?
6. Что отражается по строке «Дивиденды»?

Тема 14 Пояснительная записка к финансовой отчетности

Цель: изучить общие требования к пояснительной записке и требования к содержанию примечаний

План:

14.1 Общие требования к пояснительной записке

14.2 Требования к содержанию примечаний

14.5 Разграничение информации, включаемой в формы финансовой отчетности и в пояснительную записку

14.4 Разделы пояснительной записки и включаемая в них информация

Литература: О – 7-10; Д – 1, 14, 17, 38, 39, 43

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под пояснительной запиской?
2. Каковы задачи составления пояснительной записки в рамках финансовой отчетности?
3. Какие существуют возможности разграничения информации между пояснительной запиской и формами отчетности?
4. Какие способы выбора статей отчетности используются для раскрытия в пояснительной записке в соответствии с критерием существенности?
5. Из каких разделов состоит пояснительная записка?

Кейсы

Тема 1. Хозяйствующие субъекты: правовые основы организации и функционирования

Задание: постройте структурно-логическую схему, ответив на следующие вопросы:

1. Как вы понимаете термин хозяйствующий субъект?
2. Что относится к хозяйствующим субъектам?
3. В каких направлениях осуществляют свою деятельность хозсубъекты?
4. В чем состоит отличие коммерческих организаций от некоммерческих организаций?
5. Какую роль играют хозяйствующие субъекты в экономике страны?

Тема 2. Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, функции и значение

Задание: постройте структурно-логическую схему, ответив на следующие вопросы:

1. Что такое финансы хозяйствующих субъектов?
2. Какие функции выполняют хозяйствующие субъекты?
3. Перечислите основные принципы организации финансов
4. Какие фонды образуют хозяйствующие субъекты?
5. Какое отношение имеет приватизация к собственности финансы хозсубъектов?

Тема 3. Финансовая политика и задачи управления финансами в хозяйствующих субъектах

Задание: Найти слова согласно данной теме и дать их определение.
Правила поиска слов:

- одна буква не может состоять в двух словах;
- слова нужно искать слева направо, снизу вверх, сверху вниз;
- допускается часть слова в одном направлении, а другая часть слова в другом направлении (например, сверху вниз и направо);
- допускается следующее – часть слова в одном направлении, а последняя буква - в другом (например, слева направо и вверх);
- при этом не допускается направления слов по горизонтали;
- данные слова между собой не пересекаются.

1 вариант

а	б	в	г	о	в	ц	е	н	у	к	и	р	к	ц
м	ш	х	о	ц	р	о	н	о	я	а	й	с	с	м
о	д	ц	р	е	п	п	е	в	х	н	к	п	а	и
р	у	ж	л	н	к	а	ж	а	з	а	п	а	п	и
т	й	я	а	л	л	к	г	я	г	л	и	з	е	г
и	з	а	ц	и	я	л	ш	р	о	н	д	е	в	у
о	ц	е	в	о	к	з	о	л	п	к	ц	у	с	л
б	а	л	а	н	с	ж	р	о	т	и	ы	а	о	в
е	р	й	ф	в	и	х	п	ф	и	н	а	н	с	ы
б	и	з	н	е	с	э	с	о	т	в	о	б	к	ы

2 вариант

о	п	е	р	а	ц	б	и	т	п	р	о	г	н	о
а	н	а	л	н	и	у	ч	е	б	н	ы	к	о	з
з	р	о	и	а	и	м	е	й	а	д	е	л	р	и
а	к	т	т	л	д	а	л	ы	р	т	и	г	и	р
к	к	о	в	и	к	г	о	в	б	о	з	в	е	о
о	о	ф	и	н	а	н	с	о	а	т	в	ы	н	в
н	к	т	а	к	т	и	к	у	а	л	и	в	т	а
ы	с	ч	е	н	к	в	а	р	т	а	к	и	и	н
р	о	г	н	о	д	т	и	у	б	ы	т	т	к	и
п	р	о	ц	е	с	с	р	н	о	р	м	а	д	е

3 вариант

о	с	д	о	х	о	д	и	к	р	е	д	и	т	ш
г	у	ч	е	т	н	ы	р	и	с	д	е	к	а	д
у	б	ы	т	к	и	ф	м	э	у	я	б	м	э	о
ч	ь	ц	е	н	о	в	е	к	ю	т	е	е	р	в
е	е	д	й	ч	о	б	ь	к	в	а	д	и	т	я
т	к	ц	ы	л	а	т	е	ж	и	к	в	и	т	и
н	л	к	в	а	р	т	к	а	ц	т	ч	е	л	з
ы	ф	р	о	з	в	н	ь	ж	а	и	в	и	с	н
х	о	з	г	с	ч	е	в	а	к	к	л	а	к	е
н	а	л	о	д	п	р	о	д	а	а	п	л	и	ц

4 вариант

ф	о	н	д	о	в	ы	й	р	и	с	т	р	ы	ц
а	н	а	л	и	т	и	ч	е	с	к	о	ы	л	е
р	ы	н	о	ф	а	р	ж	в	т	ы	р	н	ы	н
к	и	о	к	у	п	л	а	н	и	р	а	о	ц	а
п	р	о	ц	е	н	п	э	и	к	о	с	ч	и	о
п	л	е	н	а	р	н	ы	ф	о	в	ч	н	б	ы
а	р	е	н	д	н	а	я	ф	к	а	е	ы	а	р
д	а	м	о	р	т	и	з	е	я	н	к	е	н	о
п	р	и	б	ы	л	о	л	к	и	и	ф	ы	н	т
т	о	в	а	л	ь	е	т	т	е	е	й	ф	а	к

5 вариант

ц	е	н	н	ы	п	р	е	д	п	р	и	н	и	м
н	ь	т	к	е	о	с	и	с	т	е	м	у	я	а
о	л	а	т	и	р	и	с	л	ь	е	н	и	и	б
п	р	а	к	т	и	к	у	ж	о	к	о	ц	к	д
и	и	з	в	е	н	ь	я	а	и	л	с	к	о	ж
г	б	л	и	з	и	н	л	т	к	ю	т	н	т	е
а	ы	с	а	н	к	ц	и	т	д	к	ь	а	т	ы
м	л	и	ц	е	н	з	с	в	о	с	б	с	р	н
у	о	т	о	в	а	р	и	а	п	р	и	б	ы	т
б	к	в	о	т	к	ы	р	и	с	б	ю	д	ж	е

6 вариант

д	е	н	е	ж	а	т	о	к	и	н	а	у	ч	н
д	е	н	ь	н	я	о	э	и	у	п	л	е	н	о
о	с	е	н	ы	ф	п	о	с	т	р	о	ь	т	с
с	а	о	л	е	н	о	л	и	з	и	н	д	ы	р
т	ч	р	ы	ч	а	р	г	о	т	р	а	с	ы	м
и	ы	х	о	л	д	и	н	ч	и	п	д	т	п	й
ж	р	в	о	т	и	к	у	с	т	о	й	ч	и	ы
е	б	а	н	л	л	и	з	и	н	г	ы	ж	б	н
н	п	о	к	а	з	ф	р	а	н	д	у	э	ю	н
и	е	п	и	с	к	о	о	п	е	р	а	ц	и	о

Тема 4. Финансовая стратегия и тактика управления финансами в хозяйствующих субъектах

Задание: Найти слова согласно данной теме и дайте их определение.

Правила поиска слов:

- одна буква не может состоять в двух словах;
- слова нужно искать слева направо, снизу вверх, сверху вниз;
- допускается часть слова в одном направлении, а другая часть слова в другом направлении (например, сверху вниз и направо);
- допускается следующее – часть слова в одном направлении, а последняя буква - в другом (например, слева направо и вверх);
- при этом не допускается направления слов по горизонтали;
- данные слова между собой не пересекаются.

1 вариант

о	р	г	а	н	и	з	а	ц	и	я	у	р	ы	н
п	о	л	о	к	а	н	с	к	е	т	х	и	в	о
п	л	а	н	о	с	т	р	ы	в	э	к	а	р	к
р	ы	в	о	н	с	т	р	а	ш	д	я	п	з	ю
и	о	н	в	ы	й	о	ш	т	о	и	ы	и	и	л
о	л	д	ы	п	п	е	р	е	в	в	н	т	а	л
л	е	к	й	ь	е	р	е	г	а	и	ч	и	л	и
к	а	п	к	а	п	г	к	и	у	д	е	н	д	ы
и	а	м	а	р	к	н	а	я	а	в	л	а	с	т
м	а	р	к	е	т	и	к	и	т	с	м	е	т	а

2 вариант

ц	е	н	о	в	а	п	о	л	и	т	и	к	а	у
в	о	л	л	а	р	е	н	д	н	а	в	о	с	к
з	п	я	ф	я	и	н	в	е	с	т	и	е	э	с
а	л	а	н	и	р	о	в	а	н	к	и	ы	ж	у
д	ж	е	г	н	о	з	к	н	и	ж	н	н	ы	й
а	п	р	о	г	р	а	м	д	е	н	е	ж	и	ы
ч	и	т	р	у	т	о	я	п	и	я	л	д	о	н
т	п	и	п	р	ц	е	и	о	р	а	с	ч	е	т
ф	р	у	н	д	л	ь	н	т	к	а	п	и	т	ж
п	о	с	т	у	п	л	е	р	д	о	т	д	е	л

3 вариант

к	и	т	м	е	н	е	д	ж	ф	о	п	л	а	т
а	м	о	р	т	и	з	а	м	р	е	ф	и	н	а
х	р	я	щ	и	и	в	ц	е	е	в	а	п	о	н
р	ы	ы	б	а	к	е	и	н	м	э	ж	я	г	с
п	о	с	т	а	в	а	р	т	е	р	о	и	л	и
н	а	л	о	г	о	о	б	л	о	ж	н	ц	о	р
е	н	н	о	д	ж	л	и	к	в	и	д	а	м	ы
т	р	у	д	а	р	м	а	т	и	д	ж	м	о	р
т	и	т	а	н	у	п	и	р	с	а	о	р	к	а
с	ч	е	т	ж	п	р	о	д	а	ж	у	т	о	в

4 вариант

а	ц	и	я	о	а	п	р	о	и	з	в	о	д	с
з	п	р	е	д	п	р	и	я	т	и	с	т	а	т
и	с	й	б	у	б	а	л	а	н	с	в	о	л	в
т	м	у	ю	р	и	н	в	е	н	т	и	а	й	о
р	е	ф	д	о	л	п	о	л	и	т	и	к	ф	а
о	т	я	ж	у	ч	б	л	г	я	ш	к	а	д	ж
м	к	л	е	м	я	о	э	д	у	ч	е	т	н	а
а	у	в	т	р	а	р	х	п	р	о	г	н	о	я
о	р	л	а	н	в	о	ч	л	д	э	к	е	ф	ф
н	а	л	о	г	о	к	с	в	о	д	н	ы	й	э

5 вариант

п	р	о	э	к	о	х	о	з	я	й	ж	и	м	у
л	ж	р	о	к	н	а	д	и	с	с	о	д	е	щ
а	н	р	у	и	о	ы	л	ь	г	т	и	р	р	е
п	о	л	и	т	м	б	н	а	л	к	о	ц	ж	с
м	и	н	и	с	и	и	ф	н	о	у	к	е	а	т
ф	о	н	д	т	к	р	а	а	г	ю	у	н	н	в
а	к	т	и	е	а	п	к	л	о	щ	й	к	и	о
ф	ф	е	к	р	и	с	и	и	в	п	л	а	н	к
э	и	т	е	с	с	ч	и	м	а	р	и	с	д	о
и	н	в	е	с	т	и	ц	о	я	и	б	а	з	а

6 вариант

н	е	м	а	т	е	р	и	а	л	ь	г	о	т	и
о	п	т	и	м	а	л	ь	н	о	н	э	п	о	л
я	с	с	и	р	а	з	в	ч	с	ы	и	н	а	и
н	т	р	а	т	е	о	и	е	т	е	ф	а	п	т
ф	р	а	н	ч	а	л	т	п	у	б	ы	т	п	и
о	п	л	а	т	й	и	и	о	к	о	в	ы	л	к
н	о	л	в	е	з	л	е	ф	а	к	о	т	а	а
а	к	т	и	з	и	л	ч	к	л	ь	г	о	в	ж
л	и	ц	е	н	н	о	к	о	н	т	р	о	л	е
п	е	н	я	о	г	х	н	а	л	о	г	о	в	ы

Тема 5. Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах

Задание: Определите верное утверждение

1 вариант

Принципа плановости, который является одним из принципов *1 вариант*

Принцип плановости - является одним из принципов организации финансов хозяйствующих субъектов и означает...

А) финансовая деятельность хозяйствующих субъектов предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из целей, задач, производства, намеченных методов их достижения, последовательности сроков достижения;

Б) основополагающий принцип и главный метод ведения хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;

В) реализуется в гарантии государства стабильности отношений и развития разных форм собственности;

С) необходимый принцип, предназначенный для устранения временных финансовых затруднений;

Д) необходимый принцип, предназначенный для обеспечения нормальных условий деятельности хозяйств;

Е) необходимый принцип, предназначенный для финансирования затрат, связанных с производственным социальным развитием.

2 вариант

Как называется коммерческая организация, являющая юридическим лицом, с разделенным на вклады (доли) учредителей (участников) уставным фондом, имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение

прибыли ...

- А) хозяйственным товариществом;
- В) государственным предприятием;
- С) некоммерческая организация;
- Д) кооперативным предприятием;
- Е) домашним хозяйством.

3 вариант

Куда относятся финансы коммерческих и посреднических организаций, финансы банковско-кредитных организаций и страховых организаций?

- А) к финансам непроеизводственной сферы;
- В) к финансам производственной сферы;
- С) к финансам населения;
- Д) к финансам внебюджетных фондов;
- Е) к общегосударственным финансам.

4 вариант

К принципам организации предприятий, действующих, на коммерческих началах относятся:

- А) принцип равенства, коммерческого расчета, сбалансированности;
- В) принцип коммерческого расчета, наличие финансовых ресурсов, равенство, плановость;
- С) принцип согласованности, коммерческого расчета, сбалансированности;
- Д) принцип хозрасчета, равенства, наличие финансовых ресурсов, согласованности;
- Е) принцип прозрачности финансового отчета предприятия.

5 вариант

Назовите главный источник формирования доходов хозяйствующих субъектов на коммерческой основе:

- А) ценные бумаги;
- В) национальный доход;
- С) амортизация;
- Д) инвестиции;
- Е) прибыль.

6 вариант

Какой вид плана составляют предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах?

- А) смета доходов и расходов;
- В) финансовые планы;
- С) бизнес планы;
- Д) государственный заказ;
- Е) бизнес-проекты.

Тема 6. Финансы некоммерческих организаций и учреждений

Задание: Найти слова согласно теме. Составить предложение из найденных слов.

Миролджыфвщзрфинансированиюяхздлошшокрпниимеющихуврненвавыяв
ляетсяпримолгншоэжздлщмикродцукепвимиролафывячсвасдорошоограниче
нныйтьбюнегрвыйфцыувкячсакцельэьхждминтервенцукеаьфондаьхдисбалан
гщзфазхьщдамуинфляцвапйфукпрограммыформированолдфинансированиеот
чеджбанковскомужэкьхфинансовьхпредпринимателейсратегжуцмалыхуправл
ениболдысубьекэдщдоступдеятельносыуафункционированшгоддучрежде

Тема 7. Концептуальные основы финансовой отчетности

Задание: Определите и проведите линию от терминов к верным их определениям согласно теме.

Собственный капитал		ресурсы, контролируемые субъектом в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод
Обязательство		увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов
Активы		существующая обязанность субъекта, возникающая из прошлых событий, урегулирование которых приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды
Расходы		уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов
Доходы		остаточная доля в активах организации после вычета всех ее обязательств
Балансовая стоимость актива или обязательства		сумма, по которой актив или обязательство признается в балансе

Тема 8. Финансовая отчетность: правовые основы, виды и требования

Задание: Дайте определения терминам согласно теме.

1. Финансовая отчетность
2. Бухгалтерская отчетность
3. Статистическая отчетность
4. Оперативная отчетность
5. Капитал
6. Фальсификация финансовой отчетности
7. Вуалирование
8. Горизонтальный динамический анализ
9. Вертикальный (структурный) анализ
10. Активы

Тема 9. Содержание и структура бухгалтерского баланса

Задание: Заполните таблицу. Допишите составляющие бухгалтерского баланса

Активы	Пассивы

Тема 10. Формирование бухгалтерского баланса в условиях реорганизации предприятия

Задание: Решите кроссворд согласно теме и определите какое слово выйдет на закрашенных ячейках в кроссворде.

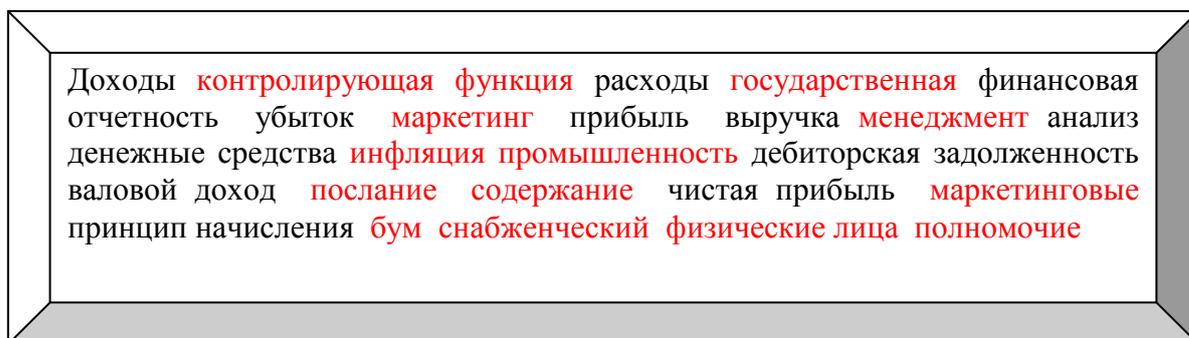
1) изменение организационно-правовой формы, при котором к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом;

2) образование нового юридического лица из состава одного или нескольких юридических лиц, к каждому из которых согласно разделительному балансу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица;

3) прекращение деятельности присоединяемого юридического лица к другому юридическому лицу, при котором к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица согласно передаточному акту;

Тема 11. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Найдите лишние слова, которые не относятся к данной теме.



Тема 12. Содержание и порядок составления отчета о движении денег

Задание: В отчете о движении денег применяются два метода: прямой и косвенный.

Заполните нижеуказанную таблицу по данной теме.

Прямой метод	Общие характеристики	Косвенный метод

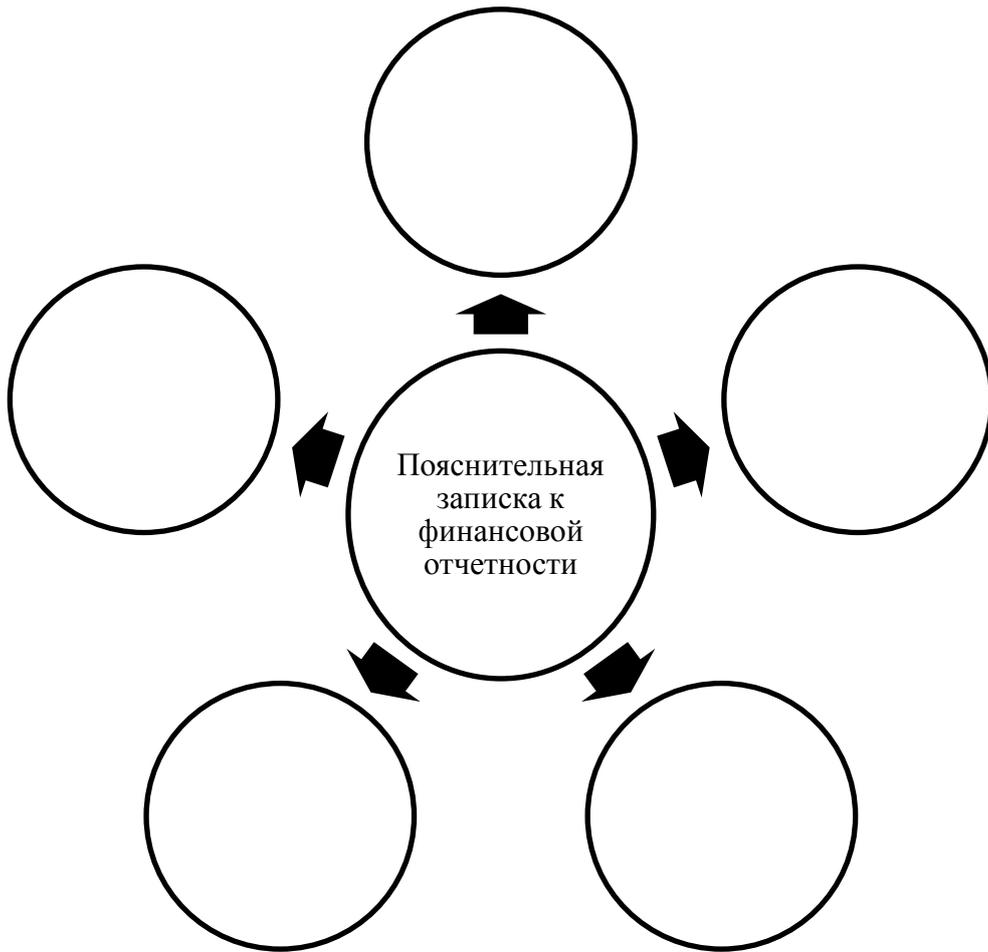
Тема 13. Отчет об изменениях в капитале

Задание: Дайте определение следующим терминам по данной теме:

1. Капитал
2. Прибыль
3. Убыток
4. Эмиссия
5. Доход

Тема 14. Пояснительная записка к финансовой отчетности

Задание: Дополните кластер составляющими элементами пояснительную записку к финансовой отчетности.



Глоссарий

Активы - это экономические ресурсы организации в форме имущественных ценностей и прав, предназначенных для использования в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли.

Акционерный капитал - собственность банка, представляющая собой стоимость выпущенных ее акций, включая привилегированные и простые акции.

Амортизация – это...

1) постепенное изнашивание основных фондов и перенесение их стоимости на стоимость вырабатываемой продукции; в развитых странах государство определяет порядок амортизационных отчислений, позволяя предприятиям через ускоренную амортизацию уменьшить сумму прибыли, подлежащую налогообложению, что стимулирует быстрое внедрение новой техники и технологии;

2) постепенное погашение долга физическим или юридическим лицом через периодический взнос или выкуп обязательств;

3) признание долгового обязательства недействительным вследствие его утраты, кражи и т.п.

Анализ финансовой устойчивости - анализ состояния счетов предприятия на предмет его платежеспособности. Анализ устойчивости предприятия производится на основе построения баланса неплатежеспособности, который включает в себя показатели, характеризующие общую величину неплатежей, причины неплатежей и источники средств, ослабляющих финансовую напряженность.

Банкротство - долговая несостоятельность, отказ предпринимателя платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств. Предприятие формально становится банкротом после решения суда о его неспособности рассчитываться по долговым обязательствам. Судебное решение выносится или по просьбе самого предприятия (добровольная ликвидация) или по требованию его кредиторов (принудительная ликвидация).

Валовая выручка - полная сумма денежных поступлений от реализации продукции, работ, услуг и материальных ценностей.

Валовый доход - общий доход предприятия от всех видов деятельности и хозяйственных операций до уплаты из него налоговых платежей, входящих в цену товаров и услуг за вычетом прямых издержек на производство и реализацию продукции.

Валовая маржа (маржинальный доход) - результат от реализации продукции за вычетом переменных затрат.

Выручка - учетный доход от реализации продукции или услуг за данный период, отражающий как денежные, так и не денежные формы дохода. Валютная выручка - выручка от экспорта товаров и услуг, а также от международных кредитов в иностранной валюте.

Выручкой от реализации продукции (работ, услуг) - называются денежные средства, поступившие на расчетный счет предприятия за реализованную покупателю продукцию.

Дебиторская задолженность - сумма счетов к получению; форма временного отвлечения средств из оборота предприятия, возникающая в результате поставки товаров, работ или услуг в кредит.

Девальвация - уменьшение официального курса валюты по отношению к иностранным валютам.

Демонополизация - содействие развитию товарных рынков, созданию конкурентной среды, предупреждение доминирующего положения на конкретном товарном рынке отдельных предприятий.

Диверсификация - стратегическая ориентация на создание многопрофильного производства

Доходность - сравнительная величина, характеризующая отношение полученного дохода к базисному показателю.

Заемные средства - привлекаемый для финансирования развития предприятия заемный капитал в форме денежных средств, товаров и другого имущества на возвратной основе (финансовый кредит, товарный кредит, эмиссия облигаций и т.д.)

Заемные средства - денежные средства, которые выдаются банком в виде ссуды предприятию во временное пользование. Эти ссуды носят целевой характер и выдаются на определенный срок и за плату. В практике кредитования выделяются долгосрочные и краткосрочные ссуды. Долгосрочные ссуды предоставляются на капитальное строительство, модернизацию производства и т.п. Краткосрочные (до 1 года) - один из источников формирования оборотных средств предприятия.

Инвестиции - капитальные вложения; совокупность затрат, реализуемых в форме долгосрочных вложений капитала в соответствии с поставленными целями. Различают прямые инвестиции - вложения в производство - и портфельные инвестиции - вложение средств в долгосрочные ценные бумаги в целях получения прибыли за счет владения или перепродажи.

Инфляция - кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития производства, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги. Различают ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.

Капитал - это...

1) стоимость, приносящая прибавочную стоимость в результате эксплуатации наемного труда;

2) совокупность ресурсов, предоставленных заемщиками в форме займов с определенными сроками погашения (заемный капитал) и владельцами или акционерами (собственный капитал) для использования в той или иной сфере деятельности.

Капитал заемный - капитал, образуемый за счет кредитов, выпуска и продажи облигаций, полученных средств по другим видам денежных обязательств.

Капитал основной (основные фонды) - основные средства предприятия, обеспечивающие его производственную деятельность, срок амортизации которых больше одного года.

Капитал (фонд) уставный - организационно-правовая форма капитала, объем которого определяется уставом или договором об основании предприятия. Включает номинальную стоимость выпущенных акций, сумму вложений государственных средств или частных паевых взносов.

Капитальные вложения - инвестиции в воспроизводство основных средств в форме нового их строительства, реконструкции и модернизации.

Калькуляция - способ определения в стоимостной (денежной) форме затрат на производство единицы или группы единиц изделий, а также на отдельные виды производств. Дает возможность определить фактическую или плановую себестоимость объекта или изделия и является основой для их оценки.

Краткосрочные финансовые обязательства - все формы финансовых обязательств предприятия со сроком исполнения до одного года.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая на условиях возвратности, платности, срочности, выражающая экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Кредитование - одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.

Кредитная линия - один из видов финансового кредита, предоставляемого предприятию коммерческим банком или другим финансовым учреждением без привязки к конкретным срокам его получения. Обычно кредитная линия открывается на срок до одного года, но может быть аннулирована досрочно при ухудшении финансового состояния предприятия.

Кредитоспособность - соответствующий уровень финансового состояния предприятия, позволяющей ему безопасно использовать заемный капитал. Кредитоспособность заемщика проверяется обычно займодателем.

Кредиторская задолженность - задолженность, возникшая при расчетах с поставщиками; временное использование в денежном обороте предприятия средств кредитора.

Кризис неплатежеспособности - взаимные неплатежи предприятий, вызванные дефицитом наличной или безналичной денежной массы.

Кризис финансовый - глубокое расстройство государственной финансовой, денежной системы, проявляющееся в резком несоответствии доходов бюджета их расходам, нестабильности и падении валютного курса национальной денежной единицы, взаимных неплатежах экономических субъектов, несоответствии денежной массы в обращении требованиям закона денежного обращения, инфляции.

Кризис экономический - резкое ухудшение экономического состояния страны, проявляющееся в значительном спаде производства, нарушении сложившихся производственных связей, банкротстве предприятий, росте

безработицы и в итоге - в снижении жизненного уровня, благосостояния населения.

Лизинг - операция, сочетающая в себе элементы аренды и кредитования. Суть сделки сводится к тому, что лизинговая фирма или банк (лизингодатель) приобретает у поставщика объект сделки (оборудование, сооружение и т.п.), чтобы сдать в аренду лизингополучателю.

Ликвидность - способность активов быстро превращаться в денежную форму (путем реализации на рынке) без потери своей текущей стоимости, обеспечивая погашение финансовых обязательств предприятия.

Ликвидность баланса - это возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, другими словами - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Ликвидность баланса зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных обязательств.

Ликвидность предприятия - это возможность предприятия покрыть свои платежные обязательства за счет собственных средств (перевод активов в денежную наличность) и за счет привлечения заемных средств со стороны. Ликвидность предприятия выступает в качестве внешнего проявления финансовой устойчивости, сущностью которой является обеспеченность оборотных активов долгосрочными источниками формирования. Большая или меньшая текущая ликвидность (неликвидность) обусловлена большей или меньшей степенью обеспеченности (необеспеченности) оборотных активов долгосрочными источниками.

Материальные затраты - это самая существенная составляющая, которая включает в себя оплату сырья и материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий, топлива и энергии, расходы на тару и тарные материалы, запасные части, затраты связанные с приобретением МБП, средства переданные сторонним организациям за производственные услуги.

Меры государственной поддержки - применяемые в отношении организации меры, направленные на финансовое оздоровление, в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан.

Накопленная амортизация - совокупная сумма амортизационных отчислений за ряд отчетных периодов, отражающая износ основного капитала.

Налоги - обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц.

Налоговые льготы - полное или частичное освобождение налогоплательщиков от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

Нематериальные активы - имущественные ценности предприятия, входящие в состав его совокупных активов, не являющиеся материальными объектами, но имеющие стоимостную оценку.

Нераспределенная прибыль - прибыль, полученная компанией на данный момент, но еще не распределенная между акционерами путем выплаты дивидендов.

Нормы амортизации - процентное отношение годовой суммы амортизации к балансовой стоимости основных фондов.

Оборотные средства - представляют собой стоимостную оценку совокупности материально-вещественных ценностей, используемых в качестве предметов труда и действующих в натуральной форме, как правило, в течение одного производственного цикла.

Оборотные производственные фонды - физическое или юридическое лицо, объекты которого непосредственно облагаются налогом.

Основной капитал - финансовые ресурсы, предназначенные для инвестирования в основные фонды.

Основные фонды - представляют собой совокупность произведенных общественным трудом материально-вещественных ценностей, используемых в неизменной натуральной форме в течение длительного периода времени и утрачивающих стоимость по частям.

Платежеспособность – это...

1) возможность и готовность предприятия погасить все виды задолженности - способность предприятия своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из характера совершаемых предприятием финансовых обязательств;

2) способность предприятия своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим финансовым обязательствам за счет наличия достаточной суммы ликвидных активов и готовых средств платежа;

3) способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Поток денежных средств - разность между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени.

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, созданным для организации производства продукции на основе сочетания личных, коллективных и общественных интересов.

Предприятия - это хозяйствующие субъекты, созданные для организации предпринимательской деятельности, экономической целью которого является обеспечение общественных потребностей и извлечение прибыли.

Рентабельность - процент на капитал, процентный капитал - показатель эффективности единовременных и текущих затрат. В общем виде рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным или текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

Рефинансирование - повторное финансирование на основе новых заимствований; пролонгирование срока действия предоставленного займа и

увеличение его размера; перенос действующего ипотечного кредита на другую недвижимость.

Рецессия - относительно умеренный, некритический спад производства или замедление темпов экономического роста, уменьшение валового внутреннего продукта в течение продолжительного времени.

Санация – это ...

1) система экономических и финансовых мер, направленных против нарушителей договорных обязательств (штрафы, пени, неустойки, разрыв договора и пр.);

2) мероприятие, предусмотренное планом реабилитации, в ходе которого собственником имущества должника (уполномоченным им органом), кредиторами или иными лицами неплатежеспособному должнику оказывается финансовая помощь, а также реализуется иной комплекс мер по мобилизации резервов должника и улучшению его финансово-хозяйственного положения.

Сельскохозяйственная организация - организация, производящая сельскохозяйственную продукцию с использованием земли; производящая сельскохозяйственную продукцию животноводства, птицеводства (в т.ч. племенного с полным циклом, начиная с выращивания молодняка), пчеловодства, если доход от реализации этой продукции, в т.ч. переработанной, составляет более пятидесяти процентов от общей суммы годового дохода.

Структура капитала - финансовая основа корпорации включающая долгосрочную задолженность, привилегированные акции и собственный капитал. Следует отличать от финансовой структуры, которая включает также дополнительные источники финансирования, такие как краткосрочная задолженность, кредиторская задолженность (счета к оплате) и другие обязательства.

Текущие активы - денежная наличность и активы, которые, как ожидается, будут приведены в форму денежной наличности или будут использованы в ближайшем будущем, обычно в течение года.

Факторинг - инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности.

Финансы - категория, выражающая экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. «Высокие» финансы - 1) крупномасштабные финансовые операции; 2) влиятельные финансовые круги. «Здоровые» финансы - финансовые операции, характеризующиеся сбалансированностью доходов и расходов.

Финансирование - обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами потребностей предприятия за счет собственных и заемных средств (бюджетных и внебюджетных источников):

- *бюджетное финансирование* - предоставление в безвозвратном порядке средств из государственного (местного, муниципального) бюджета предприятиям для полного или частичного покрытия их расходов;

- *венчурное финансирование* - финансирование инновационной деятельности, приносящей высокий доход в случае удачи, но сопряженной с высоким риском потерь:

- *собственное капитальное финансирование* - увеличение фондов посредством выпуска акций;

- *сметное финансирование* - предоставление денежных средств из государственного (федерального, республиканского или местного) бюджета для покрытия расходов предприятия непроизводственной сферы, находящегося в государственной собственности;

- *«ссельное» финансирование* - выделение финансовых ресурсов инвестором, вновь создаваемому частному предприятию.

Финансовое прогнозирование - исследование долговременных перспектив изменения финансового состояния объекта в целом и его различных частей - не предполагает непременно осуществления на практике разработанных прогнозов.

Финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Финансовые показатели - набор показателей, использующихся для исследования эффективности деятельности предприятия, и измерения степени риска его операций. Обычно выделяют четыре группы показателей: коэффициенты рентабельности, оборачиваемости, ликвидности и структуры капитала.

Финансовая устойчивость предприятия - характеристика уровня риска деятельности предприятия с точки зрения сбалансированности или превышения доходов над расходами.

Чистая прибыль - прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налоговых и других обязательных платежей из суммы балансовой прибыли.

Чистый приведенный доход - один из важнейших показателей оценки эффективности реальных инвестиций, определяемый как разница между суммой чистого денежного потока за весь период намечаемой эксплуатации инвестиционного проекта (приведенной к настоящей стоимости и суммой инвестируемых в него средств).

Тесты для самоконтроля:

1 Как называется коммерческая организация, являющаяся юридическим лицом, с разделенным на вклады (доли) учредителей (участников) уставным фондом, имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли ...

- A) хозяйственным товариществом
- B) государственным предприятием
- C) некоммерческая организация
- D) кооперативным предприятием
- E) домашним хозяйством

2 Резервный фонд предприятия должен составлять не менее:

- A) 5% уставного фонда
- B) 10% уставного фонда
- C) 15% уставного фонда
- D) 23% уставного фонда
- E) 30% уставного фонда

3 Юридическое лицо, созданное другим предприятием за счет своего имущества-это ...

- A) полное товарищество
- B) государственное предприятие
- C) коммандитное товарищество
- D) дочернее предприятие
- E) соучредитель

4 Деятельность каких предприятий финансируется за счет собственного дохода по смете, учрежденной уполномоченным органом:

- A) казенных предприятий
- B) дочерних предприятий
- C) частных предприятий
- D) акционерных обществ
- E) домашних хозяйств

5 Функция финансов выражается через процесс использования ранее мобилизованных денежных средств для удовлетворения соответствующих целевых потребностей хозяйствующих субъектов в необходимых финансовых ресурсах – это

- A) аккумулирующая
- B) стимулирующая
- C) контрольная
- D) распределительная
- E) стабилизационная

6 *Какая функция финансов заключается в том, чтобы обеспечить для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социально – экономических отношениях:*

- A) аккумулирующая
- B) стимулирующая
- C) контрольная
- D) распределительная
- E) стабилизационная

7 *Совокупность денежных средств создающихся в результате деятельности хозяйствующих субъектов и отдельных физических лиц – это ...*

- A) финансовые ресурсы
- B) экономическая категория
- C) функции финансов
- D) заемные средства
- E) бюджетная система

8 *Собственные ресурсы предприятия – это ...*

- A) уставной капитал, доход от реализации
- B) субсидии, гранты, субвенции
- C) кредиты финансово – кредитных институтов
- D) средства, полученные от операции с ценными бумагами
- E) использование финансовых ресурсов

9 *Привлеченные ресурсы предприятия – это ...*

- A) уставной капитал, доход от реализации
- B) субсидии, гранты, субвенции
- C) кредиты финансово – кредитных институтов
- D) средства, полученные от операции с ценными бумагами
- E) использование финансовых ресурсов

10 *Заемные ресурсы – это ...*

- A) уставной капитал
- B) субсидии, гранты
- C) кредиты финансово-кредитных институтов
- D) средства, полученные от операции с ценными бумагами
- E) использование финансовых ресурсов других хозсубъектов

11 *Под этими финансами понимается денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятия - ...*

- A) децентрализованные финансы
- B) финансы предприятия
- C) централизованные финансы
- D) государственные и публичные финансы
- E) финансы отраслей производственного процесса

12 Основа финансов, исходным звеном финансовой системы является

- A) финансы предприятий производственной сферы
- B) общегосударственные финансы
- C) финансы населения
- D) государственный бюджет
- E) финансы предприятий непроизводственной сферы

13 Финансы какого подзвена обслуживают производственную деятельность, обеспечивают активное воздействие финансовых рычагов на рост производительности труда, на повышение эффективности и на другие показатели производства ...

- A) финансы непроизводственной сферы
- B) финансы производственной сферы
- C) финансы населения
- D) финансы внебюджетных фондов
- E) общегосударственные финансы

14 К каким финансам относятся финансы жилищно-коммунального хозяйства, бытового обслуживания населения, пассажирского транспорта

- A) непроизводственной сферы
- B) производственной сферы
- C) населения
- D) внебюджетных фондов
- E) общегосударственных финансов

15 Куда относятся финансы связи, водного хозяйства, геологоразведочных организаций?

- A) финансам непроизводственной сферы
- B) финансам производственной сферы
- C) финансам населения
- D) финансам внебюджетных фондов
- E) общегосударственным финансам

16 Куда относятся финансы коммерческих и посреднических организаций, финансы банковско-кредитных организаций и страховых организаций?

- A) к финансам непроизводственной сферы
- B) к финансам производственной сферы
- C) к финансам населения
- D) к финансам внебюджетных фондов
- E) к общегосударственным финансам

17 Финансы коммерческих предприятий и финансы некоммерческих организаций – это звенья...

- A) финансов хозяйствующих субъектов
- B) финансов хозяйствующих объектов

- С) местных финансов
- Д) финансов населения
- Е) государственных финансов

18 Форма управления социально – экономическими процессами и движением денежных потоков посредством и в пределах предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов:

- А) финансовый менеджмент
- В) финансовый лизинг
- С) маркетинг
- Д) факторинг
- Е) мониторинг

19 Объектом финансового менеджмента является:

- А) валютная политика
- В) инвестиции
- С) ценные бумаги
- Д) выручка от работ и услуг
- Е) налоговая политика

20 Самоокупаемость – это ...

- А) предоставление денежных средств из государственного бюджета для покрытия расходов организации и учреждений, не имеющих собственных доходов
- В) безвозмездное оказание услуг для предприятия
- С) один из методов финансового обеспечения, основанный на использовании собственных финансовых ресурсов
- Д) трансфертные платежи различных исполнительных органов частным и государственным предприятиям
- Е) способ экономического анализа

21 К принципам организации предприятий, действующих, на коммерческих началах относится:

- А) принцип равенства, коммерческого расчета, сбалансированности
- В) принцип коммерческого расчета, наличие финансовых ресурсов, равенство, плановость
- С) принцип согласованности, коммерческого расчета, сбалансированности
- Д) принцип хозрасчета, равенства, наличие финансовых ресурсов, согласованности
- Е) принцип прозрачности финансового отчета предприятия

22 Назовите главный источник формирования доходов хозяйствующих субъектов на коммерческой основе:

- А) ценные бумаги
- В) национальный доход

- С) амортизация
- Д) инвестиции
- Е) прибыль

23 Основные источники финансирования некоммерческой деятельности:

- А) резервный фонд, собственные средства
- В) фонд риска и амортизационные отчисления
- С) средства государственного бюджета, собственные средства
- Д) амортизационные отчисления и заемные средства
- Е) заемные средства и собственные средства

24 Какой вид плана составляют предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах?

- А) смета доходов и расходов
- В) финансовые планы
- С) бизнес планы
- Д) государственный заказ
- Е) бизнес-проекты

25 Финансовый менеджмент, как наука – это ...

- А) разработка особенностей и принципов менеджмента в условиях нестабильной экономической ситуации
- В) система знаний по эффективному управлению денежными фондами и финансовыми ресурсами предприятий для достижения стратегических целей и решения тактических задач и повышения эффективности деятельности
- С) процесс выработки цели управления финансами и осуществление воздействия на них с помощью финансовых методов искусство управления финансовыми ресурсами
- Д) вид профессиональной деятельности, направленный на управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия на основе современных методов
- Е) вид профессиональной деятельности, направленный на управление информационной системой

26 К задачам финансового менеджмента предприятия относятся все пункты, кроме...

- А) оптимизация денежного оборота
- В) обеспечение постоянного финансового равновесия предприятия
- С) максимизация рыночной стоимости предприятия
- Д) обеспечение достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития предприятия в предстоящем периоде
- Е) максимизация прибыли

27 Субъектами финансового менеджмента хозяйствующих субъектов не могут выступать...

- А) должностные лица финансовой службы, либо работники, которые осуществляют целенаправленное управление денежными потоками, кругооборотом стоимости и финансовыми ресурсами предприятия
- В) совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости
- С) денежные потоки и финансовые ресурсы предприятия
- Д) финансовая инфраструктура предприятия
- Е) движения финансовых ресурсов и финансовых отношений

28 Система управления финансами предприятия – это ...

- А) финансовый аппарат
- В) финансовый механизм
- С) финансовая политика
- Д) финансовая стратегия
- Е) финансовый рычаг

29 Себестоимость определяется как ...

- А) затраты на приобретение ценных бумаг
- В) затраты на финансирование инвестиционных проектов
- С) затраты на сырье, материалы, зарплату работникам
- Д) затраты предприятия на производство и реализацию продукции
- Е) затраты предприятия на рекламу

30 Финансовая политика предприятия представляет собой:

- А) финансовый механизм, являющийся составной частью системы управления производством
- В) совокупность сфер финансовых отношений на предприятии
- С) деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов
- Д) механизм финансовых потоков предприятия
- Е) построение финансовой системы предприятия

31 Финансовая стратегия хозяйствующих субъектов - это ...

- А) разработка новых форм и методов распределения денежных средств предприятия
- В) решение задач конкретного этапа развития финансов предприятия
- С) определение долговременного курса в области финансов предприятия, направленного на решение крупномасштабных задач
- Д) планирование и прогнозирование заемных средств
- Е) стратегия капитала и собственных средств хозяйствующих субъектов

32 Объектом финансового менеджмента являются:

- А) система финансовых показателей
- В) доходы от всех видов деятельности
- С) правовое и информационное обеспечение, финансовые отношения, финансовые инструменты, финансовые методы и финансовые показатели

группа лиц, реализующих движение финансовых ресурсов и финансовых отношений

Д) прибыль от всех видов деятельности

Е) активы и пассивы предприятия, формирующиеся в процессе текущей деятельности и осуществления инвестиций

33 К функциям финансового менеджмента хозяйствующих субъектов не относятся:

А) фискальная функция

В) управление финансовыми рисками

С) управление капиталом

Д) управление активами

Е) управление инвестициями

34 Основной целью финансового менеджмента является:

А) минимизация финансовых рисков

В) максимизация прибыли

С) увеличение рыночной стоимости акций

Д) обеспечение благосостояния собственников предприятия

Е) оптимизация прибыли

35 В механизм финансового менеджмента не включаются:

А) система регулирования финансов предприятий

В) система финансовых инструментов

С) система финансовых рычагов

Д) система финансовых методов

Е) система оптимального планирования и прогнозирования

36 К финансовым ресурсам относятся:

А) налоги

В) страховые платежи

С) бюджетные и внебюджетные фонды, фонды накопления и потребления, национальный доход

Д) денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, в оборотные производственные фонды и фонды обращения прибыль

Е) государственные изъятия

37 Основной целью финансового контроля над деятельностью предприятия со стороны его собственников является:

А) обеспечение

В) защита собственных имущественных интересов

С) перераспределение финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами

Д) организация, планирование, стимулирование использования финансовых ресурсов

Е) эффективность управления финансами предприятия

38 К финансовым инструментам предприятия не относят:

- А) государственное и другие внешние формы финансирования предприятия
- В) денежные средства
- С) платежные инструменты (платежные поручения, чеки, аккредитивы и т.п.)
- Д) ценные бумаги, опционы, форварды, фьючерсы, свопы инструменты инвестирования (акции, инвестиционные сертификаты и т.п.)
- Е) депозитные инструменты депозитные договоры, депозитные сертификаты и т.п.)

39 Система показателей, информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внутренних источников включает все пункты, кроме:

- А) система внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия
- В) показатели, характеризующие финансовое состояние и результаты финансовой деятельности по предприятию в целом
- С) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
- Д) показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия
- Е) показатели, характеризующие результаты финансовой деятельности по предприятию в целом

40 В активе бухгалтерского баланса предприятия отражается

- А) выручка от продаж
- В) внеоборотные активы
- С) величина источников финансирования имущества
- Д) стоимость имущества предприятия
- Е) рентабельность предприятия

41 В пассиве бухгалтерского баланса отражается

- А) стоимость имущества предприятия
- В) выручка от продаж
- С) величина источников финансирования имущества
- Д) краткосрочная задолженность
- Е) заемные средства

42 Выручка от реализации продукции предприятия представляет собой ...

- А) сумму денежных средств, фактически поступивших на расчетный счет и в кассу предприятия за вычетом НДС, акцизов и денежных накоплений
- В) текущие затраты предприятия на производство реализованной продукции и капитальные вложения

- С) сумму денежных средств, поступивших в кассу и на расчетный счет предприятия за отгруженную продукцию, и стоимость отгруженных товаров, срок оплаты по которым не наступил
- Д) сумму денежных средств от реализации продукции, работ и услуг по отпускным ценам, поступивших на расчетный счет и в кассу предприятия
- Е) сумму денежных средств от деятельности предприятия

43 Прибыль предприятия – это показатель

- А) эффективности производства предприятия
- В) экономического эффекта предприятия
- С) рентабельности производства предприятия
- Д) ориентир в экономике предприятия
- Е) результат деятельности предприятия

44 Оптовая цена предприятия – это

- А) цена реализации товаров в розничной сети предприятиям, организациям, населению
- В) цена, которая применяется подразделениями и дочерними предприятиями одной и той же фирмы при совершении коммерческих операций
- С) цена изготовителя продукции, по которой он реализует произведенную продукцию другим предприятиям и организациям
- Д) цена, которая носит оптимальный характер для производителей и потребителей на рынке
- Е) цена, которая носит оптимальный характер для потребителей

45 Чистая прибыль предприятия определяется как

- А) разница между выручкой и совокупными затратами на производство и реализацию продукции
- В) разница между выручкой от реализации и отчислениями в фонды и резервы предприятия
- С) разница между балансовой прибылью и обязательными отчислениями от прибыли в бюджет, фонды и резервы вышестоящих организаций
- Д) разница между расходами и налогами
- Е) разница между доходами и расходами

46 Чистая прибыль предприятия – это

- А) налогооблагаемая прибыль до вычета налогов
- В) балансовая прибыль
- С) валовая прибыль за вычетом НДС и акцизов
- Д) налогооблагаемая прибыль за вычетом налога на прибыль
- Е) валовая прибыль за вычетом затрат

47 Рентабельность продукции – это ...

- А) отношение выручки от реализации продукции к прибыли от реализации продукции

- В) отношение прибыли от производства и реализации продукции к текущим затратам на производство
- С) отношение чистой прибыли к полной себестоимости реализованной продукции
- Д) отношение прибыли от производства и реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции
- Е) отношение расходов и доходов

48 Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности на основе договора, заключаемого независимой аудиторской фирмой и владельцем предприятия – это...

- А) таможенный контроль
- В) организационный контроль
- С) аудиторский контроль
- Д) объективный контроль
- Е) государственный контроль

49 Основная цель оценки финансового состояния - это ...

- А) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния выявление изменений показателей финансового состояния
- В) определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия
- С) получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия и его финансовых результатов
- Д) получение информации о расходах и доходах
- Е) определение факторов, приводящих к банкротству

50 К наиболее ликвидным активам относятся

- А) запасы и долгосрочные финансовые вложения
- В) дебиторская задолженность и прочие активы
- С) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства
- Д) денежные средства и дебиторская задолженность
- Е) запасы и дебиторская задолженность и прочие активы

51 В основе расчета всех относительных показателей деловой активности предприятия лежат

- А) валовая и чистая прибыль предприятия
- В) выручка, себестоимость и чистая прибыль предприятия
- С) выручка и чистая прибыль предприятия
- Д) выручка и себестоимость от реализации продукции (работ, услуг)
- Е) прибыль предприятия до налогообложения

52 К базовым концепциям финансового менеджмента относят все пункты, кроме...

- А) временной ценности денежных ресурсов

- В) стоимости капитала
- С) денежного потока
- Д) максимизации рыночной стоимости капитала
- Е) привлечение инвестиций

53 Совокупность внешних условий, в которых функционирует предприятие и от которых зависит эффективность его работы – это ...

- А) налоговая среда
- В) внешняя среда
- С) внутренняя среда
- Д) правовая среда
- Е) финансовая среда

54 Нарращение капитала – это ...

- А) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости путем изъятия из их будущей суммы соответствующей суммы процентов
- В) процесс приведения настоящей стоимости денег к их будущей стоимости в определенном периоде путем присоединения к их первоначальной сумме начисленной суммы процентов
- С) процесс увеличения акционерного капитала путем эмиссии дополнительных акций
- Д) процесс уменьшения расходов путем эмиссии дополнительных ценных бумаг
- Е) процесс увеличения собственного капитала и заемных средств

55 Коэффициент автономии (финансовой независимости), входящий в состав показателей финансового состояния организации, рассчитывается как:

- А) собственный капитал, деленный на уставный капитал;
- В) все ответы не верны;
- С) собственный капитал-оборотные активы;
- Д) собственный капитал, деленный на активы
- Е) все ответы верны

56 Анализ движения денежных средств организации позволяет выявить и проанализировать...

- А) ликвидность оборотных активов
- В) кредитоспособность
- С) состояние имущества предприятия
- Д) направления динамики поступлений и расходов денежных средств
- Е) будущие убытки

57 Анализ безубыточности в хозяйствующих субъектах является частью...

- А) плана маркетинга
- В) сметы производства

- С) финансового плана
- Д) организационного плана
- Е) стратегического плана

58 Анализ консолидированной отчетности производится для ...

- А) всех компаний группы для определения их доли в общей прибыли
- В) определения налогооблагаемой базы в налоговой инспекции
- С) установления ведущей (головной) организации в группе
- Д) инвесторов и акционеров
- Е) учредителей

59 План доходов и расходов хозяйствующего субъекта является частью ...

- А) финансового плана хозсубъекта
- В) плана маркетинга хозсубъекта
- С) сметы производства хозсубъекта
- Д) организационного плана хозсубъекта
- Е) стратегического плана хозсубъекта

60 Анализ отчетности по сегментам бизнеса включает показатель ...

- А) выручки
- В) стоимости основных средств
- С) запасов сырья
- Д) кредиторской задолженности
- Е) дебиторской задолженности

61 Кредиторская задолженность предприятия является ...

- А) частью добавочного капитала предприятия
- В) источником собственных средств предприятия
- С) источником заемных средств предприятия
- Д) частью резервного капитала предприятия
- Е) частью собственных средств предприятия

62 Анализ бухгалтерской отчетности исследует структурные изменения в развитии организации с помощью ...

- А) вертикального анализа
- В) пространственного анализа
- С) горизонтального и трендового анализа
- Д) метода коэффициентов и факторного анализа
- Е) факторного анализа

63 Согласно методическим рекомендациям по разработке финансовой политики предприятия коэффициент оборачиваемости собственного капитала

- А) показывает сумму собственного капитала, вложенного в основные фонды
- В) характеризует рентабельность собственного капитала

- С) показывает скорость оборота вложенного собственного капитала или активность денежных средств
- Д) нет правильного ответа
- Е) является частью собственного капитала

64 Краткосрочное прогнозирование позволяет осуществить анализ:

- А) факторный
- В) трендовый
- С) метод коэффициентов
- Д) вертикальный
- Е) статистический

65 Анализ финансовых результатов организации анализа абсолютных и относительных показателей:

- А) убытка и заемных средств
- В) прибылей, убытков и рентабельности
- С) дебиторской задолженности
- Д) кредиторской возможности
- Е) собственных средств

66 Анализ показателя «чистые активы» осуществляется по данным...

- А) бухгалтерского отчета по форме №3
- В) бухгалтерского отчета о движении денежных средств
- С) годового бухгалтерского отчета по форме №2
- Д) бухгалтерского отчета о целевом использовании средств и приложения к балансу
- Е) консолидированного отчета

67 К показателям оценки эффективности управления можно отнести...

- А) рентабельность кредиторской задолженности
- В) рентабельность заемного капитала
- С) все ответы неверны
- Д) рентабельность продаж
- Е) все ответы верны

61 Кредиторская задолженность предприятия является ...

- А) частью добавочного капитала предприятия
- В) источником собственных средств предприятия
- С) источником заемных средств предприятия
- Д) частью резервного капитала предприятия
- Е) частью собственных средств предприятия

69 Анализ бухгалтерской отчетности исследует структурные изменения в развитии организации с помощью ...

- А) вертикального анализа

- В) пространственного анализа
- С) горизонтального и трендового анализа
- Д) метода коэффициентов и факторного анализа
- Е) факторного анализа

70 Критерием неудовлетворительной структуры баланса является значение коэффициента текущей ликвидности...

- А) менее 2
- В) равным 5
- С) менее 3
- Д) более 3
- Е) равно 4

71 Метод коэффициентов - это...

- А) анализ расчетных показателей
- В) анализ динамики
- С) прогноз
- Д) анализ структуры
- Е) прогнозирование и планирование

72 Затраты предприятия по заработной плате персоналу и приобретению товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных средств относится к....сфере деятельности предприятия:

- А) финансовой
- В) инвестиционной
- С) торговой
- Д) текущей
- Е) экономической

73 Основные группы пользователей информации, получаемой в результате анализа бухгалтерской отчетности на предприятии:

- А) налоговые органы, собственники, руководители и работники предприятия
- В) профсоюзные организации и общественность
- С) жители региона, органы внутренних дел
- Д) кредитно-финансовые учреждения
- Е) налогово-бюджетные учреждения

74 Для обеспечения тенденций финансовой устойчивости предприятия необходимо, чтобы дебиторская и кредиторская задолженность....

- А) изменялись пропорционально
- В) не менялись
- С) увеличивались
- Д) сокращались
- Е) оставались постоянными

Список использованных источников

Основная:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30.08.1995 г. с изм. и доп. по состоянию на 10.03.2017 г.)
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 01.07.1999 г. № 409-І (Особенная часть, с изм. и дополн. по состоянию на 14.07.2017 г.)
3. Стратегия развития Казахстана до 2030 года и до 2050 года
4. Закон РК от 31.03.1998 г. - № 214 «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» (с изм. и доп.). Утратил силу Кодексом Республики Казахстан от 29.10.2015 г. № 375-V
5. Закон РК от 22.04.1998 г. - № 220 «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (с изм. и доп. 27.02.2017 г.)
6. Закон РК «Об акционерном обществе» 13.05.2003 г. № 415 (с изм. и доп. 27.02.2017 г.)
7. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.12.11 г. № 524-IV (с изменениями от 28.12.2016 г. № 34-VI)
8. Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета. Приказ Министра финансов РК от 31.03.2015 г. № 241. Зарегистрирован в Министерстве юстиции РК 06.05.2015 г. № 10954
9. Принципы бухгалтерского учета <http://4study.kz/principy-buhgalterskogo-ucheta/glava-1-buhgalterskiy-uchet-kak-informacionnaya-sistema/>
10. Национальный стандарт финансовой отчетности (НСФО) от 31.01.2013 г. № 50 http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31335042
11. Послание Президента Республика Казахстан Н.А. Назарбаева - лидера нации, «Казахстанский путь - 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее». - Акорда. – 2013. - декабрь

Дополнительная:

1. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: Учебное пособие. - Алматы: Экономика. - 2007. - 180 с.
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? - М.: Финансы и статистика. - 2010. - 384 с.
3. Бернстаин Л.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика. - 2010. - 622 с.
4. Бланк И.А. Управление прибылью. - Киев: Эльга. - 2012. - 321 с.
5. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. - СПб: Питер, 2010. – 232 с.
6. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: перевод с англ. / под ред. Соколова Я.В. - М.: Финансы и статистика. - 1996. - 569с.
7. Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.М., Дюсембаева З.К. Аудит и анализ финансовой отчетности. - Алматы: Қаржы-Қаражат. - 2010. - 512 с.
8. Жапаров К.Ж., Жапаров Т.К. Анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов: учебное пособие. – Алматы. - 2010. - 110 с.

9. Кириллова Л.Н. Виды прибыли в системе управления прибылью // Эксперт. - 2011. - №4. - С. 57-66
10. Крейнина М.Н. Критический объем продаж: значение, сущность, величина // Финансовый менеджмент. - 2011. - №6. - С. 33-40
11. Лихачева О.Н., Щуров С.А. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: Учебное пособие. - М.: Вузовский учебник. - 2009. - 288 с.
12. Мельников В.Д. Финансы. Учебник для вузов. - Алматы: ТОО «LEM». - 2013. - 568с.
13. Осмоловский В.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. - Минск: Новое знание, 2011. - 318 с.
14. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Кнорус. - 2010. - 320с.
15. Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 2010. - 540с.
16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - 5-е издание. - М.: ИНФРА – М. - 2012. - 345с.
17. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности - М.: Финансы и статистика. - 1991 - 160 с.
18. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятий. - М.:ИНФРА-М. - 2011. - 235 с.
19. Давильбеков Х. Роль иностранных инвестиций в экономике РК // Аль-Пари. - 2010. - №2/3
20. Атанкулов Б., Исенов М. Свет и тени инвестиционной политики. //Аль-Пари. - 2010. - №1/2
21. Тойганбаев П. Повышение эффективности использования иностранных инвестиций. - Алматы. - 2000
22. Экономика предприятия (организации) / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. - М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К. - 2013. - 372 с.
23. Жмакина Р.Г. Финансы предприятия. - Ижевск, ИНФРА-М. - 2013. - 107 с.
24. Бельзецкий А. Капитал предприятия. - On-line электронная книга. - режим доступа к электронной книге: <http://finbel.by>
25. Ковалева А.М. и др. Финансы фирмы. - М.: ИНФРА. - 2007. - 416с.
26. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями. - М.: Европейская комиссия. - 2014. - 495 с.
27. Жуйриков К.К. Корпоративные финансы. - Алматы: Алматинская академия экономики и статистики. - 2012. - 512 с.
28. Задорожная А.Н. Финансы организации (предприятия). - М.: МИЭМП. - 2010. - 200 с.
29. Корпоративные финансы: учебное пособие / Д.А. Шевчук. - Ростов - на - Дону: Феникс. - 2008. - 143с.
30. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. - СПб.: Питер. – 2004. - 592с.
31. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. - К.: Ника-Центр. - 2010. - 456 с.

32. Корпоративные финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. - Люберцы: Юрайт. - 2016. - 349 с.
33. Нурпеисов Э. Уставной капитал: структура, формирование, учет // Бухгалтер. - 2001. - № 2 - С. 8-24
34. Корпоративные финансы: учебное пособие / Н.Н. Кадрова. - Алматы: Экономика. - 2008 - 376с.
35. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М.: Инфра-М. - 2012. - 343с.
36. Колчина Н.В. Финансы предприятий / Н.В. Колчиной, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова. - М.: ЮНИТИ. - 2007. - 413с.
37. Оборотный капитал предприятия: управление и оптимизация / О.В. Рудакова, А.Н. Шатунов // Российское предпринимательство. - 2010. - № 9 Вып. 1 (166). - С. 77-81
38. Финансовый анализ / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. - М.: ТК Велби, Проспект. - 2007. - 624с.
39. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. - 6-е изд., перераб.и доп. - М.: ИНФРА-М. - 2013. - 607 с.
40. Корпоративные финансы / П.И. Гребенников, Л.С. Тарасевич. - Люберцы: Юрайт. - 2016. - 252 с.
41. Дадаян А.С. Критерии оценки эффективности управления оборотным капиталом. // Новый университет. - 2015. - № 12 (58). - С.46-49
42. Экономика предприятия / О.И. Волков, О.В. Девяткина. - М.: ИНФРА-М. - 2007. - 601с.
43. Арзыбаева А.А. О методике анализа использования капитала // Банки Казахстана. - 2008. - № 3. - С. 46-50.
44. Нешиной А.С. Финансы. - М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К. - 2006. - 512 с.
45. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика. - 2002. - 560с.
46. Новашина Т.С. Экономика и финансы предприятия. - М.: Синергия. - 2014. - 344 с.
47. Поветкин И.С. Управление оборотным капиталом на предприятиях // Научные исследования и разработки молодых ученых. - 2015. - №4. - С.154-156
48. Леснова Ю.В. Определение эффективности структуры капитала // Финансовый менеджмент. - 2008. - № 12(12). - С. 65 - 68
49. Арзыбаева А.А. О методике анализа использования капитала // Банки Казахстана. - 2008. - № 3. - С. 46-50
50. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. - 2012. - 241 с.
51. Экономика и анализ деятельности предприятий / Т.П. Елисеева, М.Д. Молев, Н.Г. Трегулова. - Ростов-на-Дону: Феникс. - 2011. - 476 с.
52. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Изд-во Бухгалтерский учет. - 2012. - 528 с.

53. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М. - 2009. - 536 с.
54. Экономика организации (предприятия) / В.П. Грузинов, В.Д. Грибов, В.А. Кузьменко. - М.: Кнорус. - 2015. - 408 с.
55. Павлова Е.А. Оценка оптимизации структуры источников финансирования организаций в современных условиях // Научный журнал КубГАУ. - 2012. - № 76 (02). - С. 10 - 22
56. Корпоративные финансы / Н.В. Никитина, В.В. Янов. - М.: КноРус. - 2013. - 512 с.
57. Кошмагамбетов О.А. Формы и методы управления финансовыми ресурсами предприятия // Вестник КазЭУ. - 2011. - 4. - С.136–142
58. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности. - Алматы: Экономика. - 2009. - 366 с.
59. Глеужанова М.А. Оценка структуры капитала и ее влияние на разработку стратегии компании // Вестник КазНУ. - 2013. - № 5 (39) - С. 73-76
60. Белозеров И. Моделирование оптимального диапазона структуры капитала. - М.: LAP. - 2014. - 140 с.
61. Досаевич Ж.М. Принципы формирования капитала предприятия // Саясат - POLIS. - 2010. - № 12. - С.20-21

Приложение А

к приказу Министра финансов Республики Казахстан от 27.02.2015 г. № 143

Наименование организации _____

Сведения о реорганизации _____

Вид деятельности организации _____

Организационно-правовая форма _____

Форма отчетности: консолидированная/не консолидированная _____
(не нужное зачеркнуть)

Форма собственности _____

Среднегодовая численность работников _____ чел.

Субъект предпринимательства _____
(малого, среднего, крупного)

Юридический адрес (организации) _____

Таблица А1 - Бухгалтерский баланс по состоянию на « __ » ____ года, тыс. тенге

Активы	Код стр оки	На конец отчетно го периода	На начало отчетно го периода
1	2	3	4
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011		
Производные финансовые инструменты	012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Текущий подоходный налог	017		
Запасы	018		
Прочие краткосрочные активы	019		
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100		
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110		
Производные финансовые инструменты	111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113		
Прочие долгосрочные финансовые активы	114		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117		

Продолжение Таблицы А1

1	2	3	4
Инвестиционное имущество	117		
Основные средства	118		
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121		
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200		
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)			
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213		
Краткосрочные резервы	214		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217		
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300		
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310		
Производные финансовые инструменты	311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315		
Прочие долгосрочные обязательства	316		
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400		
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410		
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Резервы	413		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414		
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420		
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500		
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)			

Руководитель _____

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место печати

Продолжение Приложения А

Наименование организации _____

Таблица А2 - Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Выручка	010		
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011		
Валовая прибыль (строка 010 - строка 011)	012		
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014		
Прочие расходы	015		
Прочие доходы	016		
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020		
Доходы по финансированию	021		
Расходы по финансированию	022		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие неоперационные доходы	024		
Прочие неоперационные расходы	025		
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100		
Расходы по подоходному налогу	101		
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 - строка 101)	200		
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300		
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400		
в т.ч.:			
Переоценка основных средств	410		
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	411		
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		

Продолжение Таблицы А2

1	2	3	4
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420		
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500		
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
доля неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600		
в т.ч.:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место печати

Продолжение Приложения А

Форма

Наименование организации _____

Таблица А3 - Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010		
в т.ч.:			
реализация товаров и услуг	011		
прочая выручка	012		
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013		
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015		
прочие поступления	016		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020		
в т.ч.:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021		
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022		
выплаты по оплате труда	023		
выплата вознаграждения	024		
выплаты по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026		
прочие выплаты	027		
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)	030		
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040		
в т.ч.:			
реализация основных средств	041		
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		
реализация прочих финансовых активов	047		

Продолжение Таблицы А3

1	2	3	4
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060		
в т.ч.:			
приобретение основных средств	061		
приобретение нематериальных активов	062		
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		
прочие выплаты	071		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 - строка 060)	080		
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090		
в т.ч.:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
полученные вознаграждения	093		
прочие поступления	094		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100		
в т.ч.:			
погашение займов	101		
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103		
выплаты собственникам по акциям организации	104		
прочие выбытия	105		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 - строка 100)	110		
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120)	130		
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	140		
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	150		

Продолжение Приложения А

Форма

Наименование организации _____

Таблица А4 - Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, заканчивающийся 31 декабря _____ года, тыс тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010		
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011		
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013		
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014		
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015		
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016		
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017		
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках	018		
Расходы (доходы) по финансированию	019		
Вознаграждения работникам	020		
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023		
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025		
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	030		
Изменения в запасах	031		
Изменения резерва	032		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033		
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034		
Изменения в задолженности по налогам и другим	035		

Продолжение Таблицы А4

1	2	3	4
обязательным платежам в бюджет			
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036		
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040		
Уплаченные вознаграждения	041		
Уплаченный подоходный налог	042		
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)	050		
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060		
в т.ч.:			
реализация основных средств	061		
реализация нематериальных активов	062		
реализация других долгосрочных активов	063		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
реализация долговых инструментов других организаций	065		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	066		
реализация прочих финансовых активов	067		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	068		
полученные дивиденды	069		
полученные вознаграждения	070		
прочие поступления	071		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 081 по 091)	080		
в т.ч.:			
приобретение основных средств	081		
приобретение нематериальных активов	082		
приобретение других долгосрочных активов	083		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	084		
приобретение долговых инструментов других организаций	085		
приобретение контроля над дочерними организациями	086		
приобретение прочих финансовых активов	087		
предоставление займов	088		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	089		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	090		
прочие выплаты	091		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 060 - строка 080)	100		
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с	110		

Продолжение Таблицы А3

1	2	3	4
111 по 114)			
в т.ч.:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	111		
получение займов	112		
полученные вознаграждения	113		
прочие поступления	114		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 121 по 125)	120		
в т.ч.:			
погашение займов	121		
выплата вознаграждения	122		
выплата дивидендов	123		
выплаты собственникам по акциям организации	124		
прочие выбытия	125		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 110 - строка 120)	130		
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	140		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 050 +/- строка 100 +/- строка 130 +/- строка 140)	150		
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	160		
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	170		

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место печати

Сарганова Н.Т.

ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ИХ ОТЧЕТНОСТЬ

Учебное пособие