



Федеральное агентство морского и речного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
**«Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»**
Институт *Международного транспортного менеджмента*
Кафедра *Организационно-экономического обеспечения деятельности организаций
водного транспорта*

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

Направление подготовки 26.03.01 Управление водным транспортом и гидрографическое обеспечение судоходства

Направленность Управление водными и мультимодальными перевозками

Форма обучения Очная/заочная

Курс 4/

Материал для презентации подготовлен доцентом **КОЭОДТО Цапуриной В.Л.**

Лекция 6 по теме 5 «БФО»



Тема 5. БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



5.1. Назначение и состав БФО

- Каждый хозяйствующий субъект должен ежегодно составлять БФО. *Учетный цикл хозяйствующего субъекта завершается составлением БФО.*
- *БФО источник экономической информации о хозяйствующем субъекте* (о финансовом положении на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период), которая необходима пользователям для принятия экономических решений в отношении этого субъекта.
- Информации БФО используется *для проведения финансового анализа, по данным которого* принимаются управленческие решения.
- Информация БФО *полезна* для пользователей, если она *достоверна и уместна.*

Виды БФО

- Экономический субъект должен составлять **годовую БФО** за отчетный (календарный) год. Экономические субъекты могут составлять **промежуточную БФО** в случаях, когда законодательством Российской Федерации, договорами, учредительными документами, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления.
- БФО составляется **в валюте Российской Федерации**.
- БФО составляется на **бумажном носителе и (или) в виде электронного документа**, подписанного электронной подписью.

Составление БФО

- БФО считается составленной *после подписания ее руководителем* экономического субъекта. Годовая БФО составляется до *31 марта года*, следующего за отчетным.
- **Утверждение и опубликование БФО** осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами и (или) учредительными документами экономического субъекта.

Публикация БФО

- Публикация БФО производится **после проверки и подтверждения ее независимым аудитором (аудиторской фирмой)**, если это предусмотрено законодательством РФ и (или) уставными документами, либо по собственной инициативе, и **утверждения ее** в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами и (или) учредительными документами экономического субъекта.
- **Срок публикации БФО** публичными акционерными обществами, банками и другими кредитными организациями, страховыми организациями, биржами, инвестиционными и иными фондами, создающимися за счет частных, общественных и государственных средств (взносов) установлен законодательством **до 1 июля года, следующего за отчетным.**

Публикация БФО

- Годовая БФО *считается опубликованной*, если она размещена на официальном сайте экономического субъекта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в этой отчетности лиц.
- В случае опубликования БФО, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться *вместе с аудиторским заключением*.

Состав годовой БФО

- **Годовая БФО включает: бухгалтерский баланс (Б.Б.), отчет о финансовых результатах (ОФР), приложения.**

Приложения раскрывают и дополняют существенную информацию Б.Б. и ОФР, повышая прозрачность и полезность информации.

Элементы БФО



- В БФО отражается информация о **пяти элементах: активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах**. Первые три элемента отражаются в *бухгалтерском балансе: активы, обязательства и капитал*, последние два элемента: *доходы и расходы, отражаются в отчете о финансовых результатах*.
- Для того, чтобы объекты учета были отражены в виде элементов БФО, они должны отвечать определенным *критериям*.
- Все элементы БФО подлежат оценке. *Оценка* - это процесс определения денежных средств (сумм), в размере которых должны быть признаны и отражены в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах элементы. Для оценки существуют разные *базы оценок*.

Взаимосвязь элементов БАЛАНСА



- *Активы, обязательства и капитал связаны балансовым уравнением: $A=K+O$. По балансовому уравнению определяется **собственный капитал** или **реальный капитал**, который равен чистым активам: $K=ЧА=A-O$.*

Взаимосвязь элементов ОФР и баланса



- *Доходы и расходы формируют финансовые результаты, которые характеризуют **изменение капитала**: $\sum(D_i - P_i) - \text{Нпр.} = \text{ЧП (У)}$, где D_i , P_i - вид доходов и расходов по о.в.д. и прочие, Нпр. - налог на прибыль (расход или доход по налогу на прибыль), ЧП (У) - чистая прибыль, которая показывает увеличение капитала или убыток, который характеризует его уменьшение.*

Состав приложений к годовой БФО

Приложения раскрывают и дополняют существенную информацию баланса и ОФР, повышая прозрачность и полезность информации.

Приложения включают:

- **Отчет об изменении капитала;**
- **Отчет о движении денежных средств;**
- **иные приложения (пояснения): *пояснения к Б.Б. и ОФР, прочие пояснения.***
- **Пояснения представляют информацию в виде расшифровок и комментариев к показателям форм БФО, а также информацию, сопутствующую БФО.**

5.2. Государственный информационный ресурс БФО

- Для обеспечения доступа заинтересованных пользователей к информации БФО экономических субъектов с 2020г. в России формируется *государственный информационный ресурс БФО (ГИР БО)*.
- ***Государственный информационный ресурс БФО - совокупность БФО экономических субъектов, обязанных составлять такую отчетность, а также аудиторских заключений о ней в случаях, если БФО подлежит обязательному аудиту.***

Порядок формирования госинформресурса БФО (ГИР БО)

- В целях формирования государственного информационного ресурса экономической субъект обязан представлять один экземпляр составленной годовой БФО (*обязательный экземпляр*) в **налоговый орган по месту своего нахождения**.
- Обязательный экземпляр отчетности представляется экономическим субъектом в виде *электронного документа* по телекоммуникационным каналам связи (ТКС) **не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода**. По проекту ФНС в порядок сдачи БФО для ГИР БО внесут новый способ подачи: **через сайт ФНС**, который вступит в силу с 2022г. ФНС уже принимает обязательный экземпляр БФО через свой сайт.

Доступ к ГИР БО

- Функции по формированию и ведению государственного информационного ресурса БФО возложены на ФНС России.
- ФНС России утверждены **форматы представления** обязательного экземпляра отчетности и аудиторского заключения о ней **в виде электронных документов, порядок представления обязательного экземпляра отчетности и аудиторского заключения** о ней, а также **правила пользования** государственным информационным ресурсом
- На сайте ФНС России (<https://bo.nalog.ru/>) создан **Интернет-сервис ресурс БО (ГИР БО)** Информация о конкретном экономическом субъекте предоставляется **бесплатно в день регистрации запроса в Интернет-сервисе**. Для составления запроса надо в поисковую строку внести сведения об интересующем хозяйствующем субъекте: ИНН, ОГРН, адрес или название организации.

Сдача БФО в «одно окно»

- **Создание ГИР БО облегчает и ускоряет возможность получения доступа** заинтересованным пользователям **к информации БФО** экономического субъекта и **снижает административную нагрузку** в связи со сдачей БФО только в «одно окно». По общему правилу государственные органы смогут получить информацию из ГИР БО. Предоставление БФО из ГИР БО государственным и муниципальным органам осуществляется посредством использования **системы межведомственного информационного электронного взаимодействия (СМЭВ)**.
- В настоящее время в продуктивной среде СМЭВ зарегистрированы следующие виды сведений:
- предоставление государственным органам бухгалтерской отчетности из Интернет-сервиса ресурс БФО по ИНН в электронной форме;
- формирование списка ИНН с целью предоставления государственным органам бухгалтерской отчетности из ресурса БФО в электронной форме.

5.3. Характеристика и аналитические возможности бухгалтерского баланса

- **Баланс- это отчет о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.**
- Балансы российских организаций имеют **вертикальный формат**, сначала расположены активы (экономические ресурсы), потом пассивы (источники формирования ресурсов - собственный капитал и обязательства). Активы и пассивы приводятся на 31 декабря трех периодов (конец отчетного года, предыдущего года и года предшествующего предыдущему). Баланс составляется **в тыс. руб., отрицательные числа, или те, которые вычитаются** при подведении итогов, отражаются в балансе и других формах БФО **в скобках**.

Баланс вертикального формата на 31.12.2021

Пояснения	Наименование показателей	Код показателя	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
	АКТИВ				
	I Внеоборотные активы - ВА				
	II Оборотные активы- ОА				
	Баланс		$A=BA+OA$	$A =BA+OA$	$A =BA+OA$
	ПАССИВ				
	III Капитал и резервы -К				
	IV Долгосрочные обязательства-ДО				
	V Краткосрочные обязательства- КО				
	Баланс		$П=K + O$	$П=K + O$	$П=K + O$

Содержание баланса

- **Активы** баланса по времени использования разбиты **на два раздела**: I раздел - **внеоборотные** (срок использования больше 1 года), II раздел - **оборотные** (срок обращения в денежные средства не более 1 года или операционного цикла, если он больше года), **пассивы** по времени погашения обязательств — **на три раздела**: III- раздел- **капитал и резервы** (бессрочные обязательства), IV раздел- **долгосрочные обязательства** (срок погашения более года), V раздел - **краткосрочные обязательства** (срок погашения в течение года). Основным носителем информации в балансе являются статьи, которые представлены в типовой форме бухгалтерского баланса в прил. 6.

Порядок расположения статей актива

- Статьи балансов российских организаций располагаются по **степени возрастания ликвидности**. **Ликвидность** – это способность активов обращаться в денежные средства в сроки, соответствующие срокам погашения долговых обязательств. Это значит, что сначала отражаются **труднореализуемые активы - внеоборотные активы**, а потом идут **оборотные активы - ликвидные активы**, которые по степени ликвидности располагаются в следующей последовательности: **медленнореализуемые активы** - запасы, **быстрореализуемые активы** - дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения, **высоколиквидные активы** - денежные средства и денежные эквиваленты.

Порядок расположения статей пассива

- Статьи пассива баланса располагаются по степени возрастания срочности платежей: сначала **бессрочные обязательства** перед собственниками- капитал и резервы, далее – **долгосрочные обязательства** и последними отражаются **краткосрочные обязательства**. Поскольку в балансе представлена обобщенная информация по статьям в тыс. руб., для получения дополнительной информации по объектам учета используются **пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах**, на которые **дается ссылка в первом столбце баланса**, который называется «Пояснения». В балансе и других формах отчетности обязательно указываются **коды строк для целей статистики**.

Форматы баланса в международном учете

- В международном учете могут применяться балансы как **вертикального**, так и **горизонтального формата** по выбору организации. В балансе горизонтального формата пассивы расположены параллельно активу. В балансах, составленных по МСФО, обязательным является **требование расположения статей по степени изменения ликвидности** (возрастания или убывания по выбору организации)

Баланс горизонтального формата на 31.12.2021г.

$$A=K+O$$

Показатели	На 31.12. 2021	На 31.12 2020.г.	На 31.12.201 9г.	Показатели	На 31.12. 2021г.	На 31.12. 2020г.	На 31.12.201 9г.
АКТИВ				ПАССИВ			
I.Внеоборотные активы-ВА				III.Капитал и резервы-К			
II.Оборотные активы-ОА				IV.Долгосрочные обязательства-ДО			
				V. Краткосрочные обязательства-КО			
Баланс	A=BA+ OA	A=BA+ OA	A=BA+ OA	Баланс	П=K+O	П=K+O	П =K+O

Аналитические возможности баланса

- По данным баланса проводится **анализ финансового состояния организации**. *Финансовое состояние организации определяется уровнем и состоянием ее экономического потенциала, который формируется под воздействием соотношения экономических ресурсов, задействованных в бизнесе и источников их финансирования.*
- **Финансовое состояние во многом определяет конкурентноспособность и выживаемость организации на рынке.**
-

- Показатели финансового состояния организации
- **Финансовое состояние** определяется **платежеспособностью и финансовой устойчивостью** экономического субъекта.
- **Платежеспособность** – это способность своевременно и в полном объеме платить по своим денежным обязательствам. Основным фактором, формирующим **общую платежеспособность**, является наличие **реального собственного капитала**, который определяется **чистыми активами**: $K=ЧА=A-O$, где ЧА- чистые активы
- Платежеспособность м.б. краткосрочной и долгосрочной.
- Главный критерий платежеспособности – степень платежеспособности по краткосрочным обязательствам.

Оценка текущей платежеспособности

- Внешним выражением *текущей (краткосрочной) платежеспособности* и *минимальным условием финансовой устойчивости* является *наличие в обороте собственного капитала, который определяется чистым оборотным капиталом: $ЧОК = ОА - КО$* , где ЧОК- чистый оборотный капитал, ОА- оборотные активы, КО- краткосрочные обязательства
- Текущая платежеспособность по балансу оценивается *на основе ликвидности баланса.*
- *Ликвидность баланса* определяется способностью активов превращаться в денежные средства. Чем быстрее актив превращается в денежные средства, тем ликвидней баланс.

Ликвидность баланса- основа оценки краткосрочной и среднесрочной платежеспособности организации

- Ликвидность баланса определяется по **абсолютным показателям и относительным в виде коэффициентов ликвидности: абсолютной, промежуточной, текущей ликвидности**, которые определяются *отношением оборотных активов к краткосрочным обязательствам.*

Коэффициенты ликвидности

- **Коэффициент текущей ликвидности** = отношение оборотных ликвидных активов к краткосрочным обязательствам, **коэффициент промежуточной ликвидности** = отношение высоколиквидных и быстрореализуемых активов к краткосрочным обязательствам, **коэффициент абсолютной ликвидности** = отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам.
- При анализе эти коэффициенты сравниваются с рекомендуемыми значениями коэффициентов и оценивается их динамика. Соответствие показателей ликвидности рекомендуемыми значениями характеризует баланс как ликвидный. Рост показателей в динамике свидетельствует об их положительном изменении, т.е. росте ликвидности баланса и текущей платежеспособности.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

- **Финансовая устойчивость** определяется *эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов и является отражением стабильного превышения доходов над расходами.*
- Одним из внешних признаков финансовой устойчивости является **платежеспособность**. В процессе анализа выделяют *текущую и долгосрочную финансовую устойчивость.*

Текущая финансовая устойчивость

- Текущая финансовая устойчивость определяется *наличием запасов и их обеспеченностью источниками финансирования, а так же наличием собственных оборотных средств* (чистого оборотного капитала). Минимальное условие текущей финансовой устойчивости - наличие в обороте реального собственного капитала. (ЧОК)
- Относительные показатели финансовой устойчивости- это *коэффициенты, характеризующие маневренность капитала, обеспеченность собственными оборотными средствами,*

Долгосрочная финансовая устойчивость

- Долгосрочная финансовая устойчивость и платежеспособность определяется путем оценки финансовой структуры, т.е. оценки эффективности структуры капитала.
- Абсолютные показатели долгосрочной финансовой устойчивости: *наличие реального собственного капитала (ЧА), величина чистого долга.* Относительные показатели финансовой устойчивости- это *коэффициенты, характеризующие финансовую структуру капитала:* коэффициент автономии, финансовой зависимости, маневренности, финансового левериджа (риска), процентного покрытия.

Эффект финансового рычага

- При высокой доле заемного капитала растут финансовые риски, связанные с не возвратом этого капитала и процентов по его обслуживанию. Для оценки эффективности структуры капитала рассчитывают эффект финансового рычага (ЭФР).
Привлекая более дешевые заемные средства организация повышает эффективность собственного капитала.

5.4. Информация ОФР

- ОФР содержит информацию о доходах, расходах и финансовых результатах (форма ОФР в приложении 6).

ДОХОДЫ– экономические выгоды, заработанные в отчетном периоде,
РАСХОДЫ, отражают уменьшение экономических выгод в отчетном периоде (первые вызывают рост капитала, вторые- его уменьшение).

В аэропорту таможенник спрашивает у бухгалтера:

-Откуда прибыли?

-Какие прибыли, что вы?
Одни убытки!



Прибыль - это плод
воображения бухгалтера.



Виды и порядок определения финансовых результатов В ОФР:

- **Валовая прибыль (маржинальная)** = Выручка – Себестоимость продаж
- **Прибыль (убыток) от продаж** = Выручка – Себестоимость продаж – Расходы управленческие – Расходы коммерческие
- **Прибыль(убыток) до налогообложения** = Прибыль(убыток) от продаж + Доходы прочие – Расходы прочие
- **Чистая прибыль (убыток)** = Прибыль (убыток) до налогообложения – Налог на прибыль (расход или доход по налогу)
- **Совокупный финансовый результат** = Чистая прибыль (убыток) ± результат от операций и налог на прибыль от операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)

Формат отчета о финансовых результатах за 2021г.

Показатели	За отч. год	За пред. год
Выручка	X	X
Себестоимость продаж	(X)	(X)
Коммерческие расходы	(X)	(X)
Управленческие расходы	(X)	(X)
Прибыль(убыток) от продаж	X(X)	X(X)
Доходы прочие	X	X
Расходы прочие	(X)	(X)
Прибыль (убыток) до налогообложения	X(X)	X(X)
Налог на прибыль, в т.ч.	X(X)	X(X)
- текущий налог на прибыль	(X)	(X)
- отложенный налог на прибыль	X(X)	X(X)
Чистая прибыль(убыток) отчетного периода	X(X)	X(X)
Результата от операций и налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль(убыток)	X(X)	X(X)
Совокупный финансовый результат периода	X(X)	X(X)



Спасибо за внимание!