

СЧЕТНАЯ ПАЛАТА ЗАТО СЕВЕРСК

СТАНДАРТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

**Утвержден Решением Коллегии Счётной палаты
протокол от 29.10.2014 № 30**

Северск
2014 год

Содержание

| | |
|--|-----------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Правовые, организационные, информационные и методические основы проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оформления документов по их результатам | 3 |
| 2.1. Правовая основа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности | 3 |
| 2.2. Объекты и цель аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации | 4 |
| 3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций | 5 |
| 3.1. Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности | 7 |
| 3.1.1. Проверка отчетности по форме | 7 |
| 3.1.2. Проверка отчетности по содержанию | 8 |
| 3.1.3. Проверка соблюдения контрольных соотношений отчетных форм | 9 |
| 3.2. Аудит учетной политики организации | 12 |
| 4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций | 15 |
| 4.1. Анализ имущественного состояния организации | 16 |
| 4.1.1. Показатели эффективности использования основных средств | 16 |
| 4.2. Анализ эффективности операционной деятельности | 18 |
| 4.2.1. Показатели эффективности использования оборотного капитала ... | 18 |
| 4.3. Анализ эффективности использования капитала | 20 |
| 4.3.1. Анализ структуры капитала | 20 |
| 4.3.2. Аудит источников финансирования капитальных вложений..... | 21 |
| 4.4. Анализ соотношения чистых активов организации и уставного капитала (фонда) | 22 |
| 4.5. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности организации | 24 |
| 4.6. Обобщение результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансово-хозяйственной деятельности организации | 26 |
| 5. Классификатор нарушений | 27 |

1. Общие положения

Стандарт финансового контроля «Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организации» (далее – Стандарт) разработан с учетом положений:

- статьи 157 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

- статьи 11 Решения Думы ЗАТО Северск от 27.02.2014 № 50/15 «Об утверждении Положения о Счетной палате ЗАТО Северск в новой редакции».

- Регламента Счетной палаты ЗАТО Северск, утвержденного Приказом Председателя Счетной палаты от 22.09.2014 № 29.

Стандарт разработан для использования аудиторами, инспекторами и сотрудниками Счетной палаты ЗАТО Северск (далее – Счетная палата) при организации и проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, анализа эффективности использования муниципального имущества, анализа дивидендной политики и порядка распределения прибыли акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, в капиталах которых участвует муниципалитет, а также распределения и использования прибыли муниципальных предприятий.

Целью Стандарта является установление единых организационно-правовых, информационных, методических основ проведения вышеупомянутых аналитических мероприятий.

Настоящий Стандарт устанавливает:

- основные этапы организации и проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций;

- методику проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Внесение изменений и дополнений в настоящий Стандарт осуществляется на основании решений Коллегии Счетной палаты. Решение вопросов, не урегулированных настоящим Стандартом, осуществляется Председателем Счетной палаты (по его поручению заместителем Председателя Счетной палаты), и вводится в действие приказом или распоряжением по Счетной палате.

2. Правовые, информационные и методические основы проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оформления документов по их результатам

2.1. Правовая основа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях .
5. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
6. Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».
7. «Кодекс профессиональной этики аудиторов России» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4 с изменениями от 27.06.2013, протокол № 9).
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
10. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
11. Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».
12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

13. Приказ Минфина России № 10н и ФКЦБ России от 29.01.2003 № 03-6/пз «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
14. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.
15. ПБУ 4/99 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н.
16. ПБУ 18/02 Положение по бухгалтерскому учету «Учета расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.
17. ПБУ 22/2012 Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденное Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н.
18. ПБУ 1/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106 н и другие бухгалтерские стандарты и методические рекомендации в области организации бухгалтерского учета и отчетности, утвержденные Министерством финансов Российской Федерации.
19. Статьи 183.13 и 191 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
20. Постановление Правительства Российской Федерации от 21.12.2005 № 792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности».
21. Приказ Минэкономразвития России от 21.04.2006 № 104 «Методика проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния платежеспособности стратегических предприятий и организаций».
22. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденные зам. Председателя Госкомстата России от 28.12.2002.
23. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденные Постановлением Правительства от 25.06.2003 № 367.
24. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденные Приказом ФСФО России от 23.01.2001 № 16.

2.2. Объекты и цель аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Объектами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- организации, получающие субсидии, гранты, инвестиции, бюджетные кредиты, помощь и т.п. за счет средств бюджета ЗАТО Северск;
- арендаторы и получатели в пользование муниципального имущества;
- общества, акции (доли) которых находятся в собственности городского округа ЗАТО Северск;
- муниципальные предприятия, некоммерческие организации (кроме государственных (муниципальных) учреждений), если они получают, перечисляют и используют средства бюджета ЗАТО Северск, используют муниципальную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные местным законодательством или органами местного самоуправления налоговые и иные льготы и преимущества.

Целью аудита финансовой отчетности является выражение профессионального мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности объекта проверки во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности законодательству Российской Федерации и собственной учетной политике, а

также анализ финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации. При этом под достоверностью отчетности понимается степень точности её показателей, позволяющая пользователю отчетности сделать правильные выводы о результатах финансово-хозяйственной деятельности организации, финансовом и имущественном положении проверяемого лица и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций

Правильная и рациональная организация процесса аудита, выбора необходимых и достаточных аудиторских процедур основана на четком понимании критериев бухгалтерской отчетности.

Основная цель аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц — выражение мнения о её достоверности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Наиболее простой и доступной формой представления финансовой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая по установленным правилам.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную отчетную дату, финансовые результаты ее деятельности и изменения в финансовом положении за отчетный период.

Составителями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются юридические лица, которые признаются коммерческими и некоммерческими организациями.

Основные требования к отчетности установлены в:

1. статьях 13-19 Федерального закона от 06.12.2011 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
2. разделах III – V Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
3. Положении по бухгалтерскому учету «Отчетность организации», утвержденном Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ПБУ 4/99).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность делится на годовую и промежуточную.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется на последний календарный день отчетного месяца.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 3.1. Отчет об изменениях капитала;
 - 3.2. Отчет о движении денежных средств;
 - 3.3. Отчет о целевом использовании полученных средств;
 - 3.4. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме и пояснительная записка в текстовой форме.

В соответствии с **частью 2 статьи 14** Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется на 31 декабря отчетного года.

В ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена достоверность показателей финансового и имущественного состояния проверяемого объекта, объективность показателей отчетности, т.е. соответствие показателей отчетности данным, содержащимся в регистрах бухгалтерского учета, а также требованиям, определяемым федеральными и отраслевыми стандартами.

Для подтверждения достоверности отчетных данных должна быть осуществлена проверка следующих документов организации:

- уставных и учредительных;
- приказов, распоряжений;
- хозяйственных договоров;
- первичных документов бухгалтерского и налогового учета;
- бухгалтерских и налоговых учетных регистров;
- оборотно-сальдовой ведомости за отчетный период;
- регистров управленческого учета;
- учетной политика с приложениями;
- калькуляций и смет;
- плановых показателей;
- регистров и форм экономической отчетности;
- локальных нормативных документов, в т.ч. документов, регламентирующих организацию внутреннего финансового контроля, а также рабочей документации, подготавливаемой и получаемой в связи с проведением мероприятий внутреннего финансового контроля.

Основными документами бухгалтерской (финансовой) отчетности являются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Формы бухгалтерской отчетности приведены в Приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации». Однако на основе приведенных в Приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н форм, каждая организация должна разработать собственные формы отчетности с учетом необходимой детализации и утвердить их Приказом по учетной политике (см. п. 3 Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н). Степень детализации организация разрабатывает самостоятельно, но как минимум формы отчетности должны отражать показатели, предусмотренные Положением по бухгалтерскому учету «Отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ПБУ 4/99). Например, в форме Бухгалтерского баланса, утвержденного Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н, остаток дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату представлен одной строкой (1230) «Дебиторская задолженность». Однако согласно требованиям IV раздела ПБУ 4/99 «Содержание бухгалтерского баланса» агрегированная статья баланса «Дебиторская задолженность» должна иметь следующую детализацию:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

При наличии различных видов деятельности в случае существенности их доли в доходах/расходах организации или необходимости в соответствии с требованиями законодательства их отдельного учета также требуется соответствующая детализация.

Субъектам малого предпринимательства дано право формировать отчетность по упрощенным формам без детализации, что должно быть закреплено в Приказе по учетной политике.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает оценку с точки зрения достоверности и объективности каждой её статьи. Для этого необходимо выполнить:

1. Проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т.ч.

- проверку отчетности по форме, включая проверку соблюдения порядка формирования, рассмотрения и утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- проверку отчетности по содержанию, включая проверку достоверности и полноты отчетных данных на основе анализа первичной учетной документации и показателей учетных регистров;

- проверку соблюдения контрольных соотношений отчетных форм.

2. Аудит учетной политики организации и порядка её применения.

3.1. Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1.1. Проверка отчетности по форме

Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме включает в себя проверку соответствия заполняемых отчетных форм утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н, и учетной политикой организации, а также требованиям нормативного регулирования и данным бухгалтерского учета. **Не допускается заполнение бухгалтерской (финансовой) отчетности в формате, утвержденном** совместным Приказом Министерства финансов и Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 03.09.2013 № ММВ-7-6/313@ «Об утверждении формата представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде». Указанный формат может быть использован исключительно для передачи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна представляться заинтересованным пользователям и храниться в бумажном виде в формате, утвержденном Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н и приказом по учетной политике организации. В таком же формате отчетность должна представляться аудируемым (проверяемым) лицом в Счетную палату. Порядок представления обязательного экземпляра бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации утвержден Приказом Федеральной службы государственной статистики от 31.03.2014 № 220. Отчетность должна быть составлена на русском языке, в тыс. или млн. рублей без знака после запятой. Знак «минус» в отчетности не ставится. Отрицательное число заключается в скобки или изображается красным цветом. Например, в Отчете о финансовых результатах числовые значения строк 2120, 2210, 2220, 2330, 2350, 2410 должны быть заключены в скобки, чего зачастую не делается. В случае отсутствия числового значения отдельных показателей проставляются не нули, а прочерки. Кроме того, должен быть проверен состав бухгалтерской отчетности и периодичность её составления. Формы детализации отдельных статей отчетности регулируются приказом по бухгалтерской учетной политике. Грубым нарушением правил составления бухгалтерской отчетности является отсутствие отчетности на каждый последний календарный день месяца. В случае если бухгалтерская (финансовая) отчетность организации в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» подлежит обязательному аудиту, надлежит проверить наличие и содержание аудиторского заключения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть утверждена и опубликована в порядке и случаях, установленных Федеральными законами. Так, например, в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и ст. 33 Федерального закона от 26.12.108.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской отчетности относится к компетенции собрания акционеров/ участников общества. Обязанность опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрено ст.92 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и ст. 49 Федерального закона от 26.12.108.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Непредставление в налоговый орган в установленный срок форм бухгалтерской отчетности влечет наложение на организацию штрафа в размере 200 руб. за каждую непредставленную форму, а на должностных лиц организации - от 300 до 500 руб. (пп. 5 п. 1 ст. 23, п. 1 ст. 126 НК РФ, п. 1 ст. 15.6 КоАП РФ). Причем уплата этих штрафов не освобождает

дает от необходимости представить бухгалтерскую отчетность в налоговую инспекцию (п. 4 ст. 4.1 КоАП РФ).

Промежуточная бухгалтерская отчетность (месячная и квартальная), начиная с 01.01.2013, не сдается в налоговую инспекцию, но это не значит, что её можно не формировать. О необходимости составления нарастающим итогом бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную дату каждого месяца говорится в п. 48 ПБУ 4/99 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н и п. 29 п. 29 Положения по ведению бухучета и отчетности, которое утверждено Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н. В п. 52 ПБУ 4/99 установлено, что представление и публикация промежуточной бухгалтерской отчетности производится в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или учредительными документами организации.

Следует проверить соблюдение установленного порядка исправления ошибок в бухгалтерской отчетности, установленного Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н.

3 1.2. Проверка отчетности по содержанию

Начать данный этап аудита бухгалтерской отчетности рекомендуется со сравнения остатков синтетических счетов Главной книги, оборотно-сальдовой ведомости с показателями статей отчетных форм. При этом остатки по счетам также подлежат проверке и анализу на предмет полноты учета, соответствия учета требованиям нормативного регулирования и собственной учетной политике организации. Проверке подлежит оценка статей актива и пассива баланса, правильность индетификации его статей. Например, встречается неверное деление активов на внеоборотные и оборотные. Так, зачастую дебиторская задолженность со сроком погашения более 1 года показывается в составе оборотных активов, в то время как относится к внеоборотным активам. В Отчете о финансовых результатах при формировании полной или производственной себестоимости часто встречается отражение управленческих расходов по статье 2220, что допустимо лишь при применении метода «директ-костинг» (заккрытие счета 26 напрямую на счет 90). При проверке отчетности по содержанию необходимо учитывать отраслевые особенности деятельности аудируемого объекта. Так, статья 2210 Отчета о финансовых результатах «Коммерческие расходы» заполняется исключительно торгующими организациями, а также при условии, что в организации формируется не полная, а производственная себестоимость, т.е. расходы по сбыту отражаются не на 26 счете, а на 44.

Особое внимание при идентификации статей всех форм отчетности следует уделять содержанию статей «прочие», т.к. на этих статьях нередко отражены существенные суммы и при проверке выясняется, что то, что там отражено, относится к иным конкретным статьям отчетности.

Наиболее распространенным нарушением в области ведения бухгалтерского учета и отчетности является отсутствие или ненадлежащее ведение отдельного учета и соответствующей детализации показателей отчетности. Поскольку Счетная палата аудировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность организаций с целью оценки эффективности использования бюджетных средств (субсидии, гранты, инвестиции, бюджетные кредиты, финансовая помощь и др.), эффективности использования муниципального имущества, в т.ч. с точки зрения формирования неналоговых доходов бюджета ЗАТО Северск от использования муниципального имущества (арендные платежи, дивиденды по акциям и доходы от прибыли муниципальных предприятий и др.) бюджетные средства, поступившие в организацию, обязательно должны учитываться обособленно в разрезе каждого поступ-

ления и выделяться в отчетности. Порядок организации отдельного учета должен быть четко прописан в приказе по учетной политике. Также отдельный учет обязателен при наличии разных режимов налогообложения, наличии целевых поступлений. Отдельный учет обеспечивается применением аналитических счетов (субсчетов) и чем выше порядок аналитического учета, тем качественнее учет и отчетность организации. Тем не менее, во многих организациях учет и отчетность ведутся т.н. «котловым» методом, что ведет не только к непрозрачности и искажению показателей бухгалтерской и налоговой отчетности, но и к налоговым рискам, связанным с включением в налогооблагаемый доход не выделенных в обособленный учет целевых и бюджетных поступлений.

Несоблюдение правил ведения бухгалтерского учета влечет применение штрафных санкций, которые предусмотрены Налоговым Кодексом Российской Федерации и Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации. Так, статьей 120 НК РФ установлена ответственность налогоплательщика за грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения:

– если эти деяния совершены в течение одного налогового периода – взимается штраф в размере 10 000 руб. (п. 1 ст. 120 НК РФ);

– если эти деяния совершались в течение более чем одного налогового периода – взимается штраф в размере 30 000 руб. (п. 2 ст. 120 НК РФ);

– если эти деяния повлекли занижение налоговой базы – взимается штраф в размере 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб. (п. 3 ст. 120 НК РФ).

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения в целях применения статьи 120 НК РФ понимается: отсутствие первичных документов, счетов-фактур, регистров бухгалтерского или налогового учета и систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Кроме того, ст. 15.11 КоАП РФ установлена ответственность для должностных лиц организации в виде штрафа в размере от 2000 до 3000 руб. за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов. В целях применения данной нормы под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимаются:

– искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;

– искажение любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%.

Кроме того, ведение бухгалтерского учета с нарушением действующего законодательства, а также не оформление всех операций надлежащими первичными документами, могут повлечь более значительные последствия в виде неуплаченных сумм налогов и примененных контролирующими органами штрафных санкций, которые могут привести к приостановлению деятельности налогоплательщика и вынужденному банкротству.

3.1.3. Проверка соблюдения контрольных соотношений отчетных форм

В ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо проверить взаимосвязки отчетных форм.

Контрольные соотношения между статьями (строками, показателями) отчетных форм приведены в Таблицах №№ 1-4.

**Контрольные соотношения между Бухгалтерским балансом
и Отчетом о финансовых результатах**

| Бухгалтерский баланс | Отчет о финансовых результатах |
|--|--|
| Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) сальдо счета 84 (разница между показателями граф 5 и 4) если в отчетном году не было операций по счету 84 ¹ | Строка 2400 «Чистая прибыль» (графа 4) ¹ |
| Строка 1180 «Отложенные налоговые активы» - сальдо счета 09 (разница между показателями граф 4 и 5) | Строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов» (графа 4) – разница дебетового и кредитового сальдо счета 09 |
| Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства» - сальдо счета 77 (разница между показателями граф 4 и 5) | Строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств – разница кредитового и дебетового оборота счета 77 (графа 4) |

Приведенные в Таблице № 1 соотношения являются основными. Сопоставив указанные показатели и выявив нарушения из взаимосвязки можно легко определить неверность ведения бухгалтерского учета и заполнения отчетных форм. Причем нарушение указанных соотношений встречается достаточно часто.

**Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом
и отчетом об изменениях капитала**

| Бухгалтерский баланс | Отчет об изменениях капитала |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Строка 1310 (графа 6) | Строка 3100 (графа 3) |
| Строка 1310 (графа 5) | Строка 3200 (графа 3) |
| Строка 1310 (графа 4) | Строка 3300 (графа 3) |
| Строка 1320 (графа 6) | Строка 3100 (графа 4) |
| Строка 1320 (графа 5) | Строка 3200 (графа 4) |
| Строка 1320 (графа 4) | Строка 3300 (графа 4) |
| Строка 1340 + Строка 1350 (графа 6) | Строка 3100 (графа 5) |
| Строка 1340 + Строка 1350 (графа 5) | Строка 3200 (графа 5) |
| Строка 1340 + Строка 1350 (графа 4) | Строка 3300 (графа 5) |
| Строка 1360 (графа 6) | Строка 3100 (графа 6) |
| Строка 1360 (графа 5) | Строка 3200 (графа 6) |
| Строка 1360 (графа 4) | Строка 3300 (графа 6) |
| Строка 1370 (графа 6) | Строка 3100 (графа 7) |
| Строка 1370 (графа 5) | Строка 3200 (графа 7) |
| Строка 1370 (графа 4) | Строка 3300 (графа 7) |
| Строка 1300 (графа 6) | Строка 3100 (графа 8) |
| Строка 1300 (графа 5) | Строка 3200 (графа 8) |
| Строка 1300 (графа 4) | Строка 3300 (графа 8) |

¹ Указанная взаимосвязка не соблюдается, если в течение отчетного года производились выплаты за счет нераспределенной/чистой прибыли отчетного года. Например: выплата промежуточных дивидендов или выплаты социального характера на основании решения собственников

**Контрольные соотношения между Бухгалтерским балансом
и Отчетом о движении денежных средств**

| Бухгалтерский баланс | Отчет о движении денежных средств |
|-----------------------------|--|
| Строка 1250 (графа 5) | Строка 4450 (графа 3) |
| Строка 1250 (графа 4) | Строка 4500 (графа 3) |
| Строка 1250 (графа 6) | Строка 4450 (графа 4) |
| Строка 1250 (графа 5) | Строка 4500 (графа 4) |

**Контрольные соотношения между Бухгалтерским балансом
и Пояснениями к Бухгалтерскому балансу
и Отчету о финансовых результатах**

| Бухгалтерский баланс | Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах |
|-----------------------------|---|
| Строка 1110 (графа 5) | Строка 5100 (графа 4) - Строка 5100, графа 5) |
| Строка 1110 (графа 4) | Строка 5100 (графа 13) - Строка 5100(графа 14) |
| Строка 1110 (графа 6) | Строка 5110 (графа 4) - Строка 5100(графа 5) |
| Строка 1110 (графа 5) | Строка 5110 (графа 13) - Строка 5100 графа 14) |
| Строка 1150 (графа 5) | Строка 5200 (графа 4) - Строка 5200(графа 5) |
| Строка 1150 (графа 4) | Строка 5200 (графа 12)- Строка 5200 (графа 13) |
| Строка 1150 (графа 6) | Строка 5210 (графа 4) - Строка 5210 (графа 5) |
| Строка 1150 (графа 5) | Строка 5210 (графа 12) - Строка 5210(графа 13) |
| Строка 1160 (графа 5) | Строка 5220 (графа 4) - Строка 5220 (графа 5) |
| Строка 1160 (графа 4) | Строка 5220 (графа 12) - Строка 5220(графа 13) |
| Строка 1160 (графа 6) | Строка 5230(графа 4) - Строка 5230 (графа 5) |
| Строка 1160 (графа 5) | Строка 5230 (графа 12)- Строка 5230 (графа 13) |
| Строка 1170 (графа 5) | Строка 5305 (графа 4) - Строка 5305(графа 5) |
| Строка 1170 (графа 4) | Строка 5305 (графа 11) - Строка 5305(графа 12) |
| Строка 1170 (графа 6) | Строка 5310 (графа 4) - Строка 5310 (графа 5) |
| Строка 1170 (графа 5) | Строка 5310 (графа 11)- Строка 5310 (графа 12) |
| Строка 1230 (графа 5) | Строка 5500 (графа 4) - Строка 5500 (графа 5) + Строка 5540 (графа 6) |
| Строка 1230 (графа 4) | Строка 5500 (графа 12) - Строка 5500 (графа 13) + Строка 5540 (графа 4) |
| Строка 1230 (графа 6) | Строка 5520 (графа 4) - Строка 5520 (графа 5) + Строка 5540 (графа 8) |
| Строка 1230 (графа 5) | Строка 5520 (графа 12) - Строка 5520 (графа 13) + Строка 5540 (графа 6) |

| | |
|-----------------------|--|
| Строка 1520 (графа 5) | Строка 5550 (графа 4) + Строка 5590 (графа 4) |
| Строка 1520 (графа 4) | Строка 5550 (графа 10) + Строка 5590 (графа 3) |
| Строка 1520 (графа 6) | Строка 5570 (графа 4) + Строка 5590 (графа 5) |
| Строка 1520 (графа 5) | Строка 5570 (графа 10) + Строка 5590 (графа 4) |
| Строка 1430 (графа 5) | Строка 5700 (графа 3) |
| Строка 1430 (графа 4) | Строка 5700 (графа 7) |

3.2. Аудит учетной политики организации

Для оценки качества бухгалтерской (финансовой) отчетности должен быть проведен анализ утвержденной в организации учетной политики. Примерный алгоритм анализа учетной политики организации приведен в Таблице № 5.

Таблица № 5

Оценка действующей учетной политики организации

| Проверить | Варианты |
|---|--|
| Наличие учетной политики | Общий приказ в области бухгалтерского учета и налогового учета. Направления учетной политики носят обобщенный характер. |
| | Отдельные приказы по бухгалтерскому учету и налоговому учету. Налоговая учетная политика с выделением отдельных налогов. |
| | Приказ по учетной политике отсутствует, не пролонгирован, не подписан. |
| Учетная политика применяется | Последовательно от одного отчетного периода к другому |
| | Непоследовательно. |
| Изменения в учетную политику | Вносятся в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому учету своевременно |
| | С несоблюдением требований нормативных актов по бухгалтерскому учету |
| Учетная политика применяется | Всеми структурными подразделениями организации |
| | Не всеми структурными подразделениями организации |
| | Не применяется структурными подразделениями организации |
| В учетной политике направления хозяйственной деятельности и способы их учета | Раскрыты достаточно полно |
| | Раскрыты частично, не охватывают всех участков учета |
| | Не раскрыты |
| Наличие в учетной политике противоречивых положений | Да |
| | Нет |
| Наличие в учетной политике методов учета, отличных от установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету и налоговым законодательством | Да |
| | Нет |

| | |
|--|---|
| Наличие графика документооборота (в качестве приложения) | Да |
| | Нет |
| Наличие должностных инструкций на работников финансово-бухгалтерской и налоговой службы (в качестве приложения) | Да |
| | Нет |
| Единый рабочий план счетов бухгалтерского учета (в том числе всеми филиалами и структурными подразделениями, в качестве приложения) | Да |
| | Нет |
| | Частично |
| Согласно учетной политике система налогового учета организована на основании | Регистров бухгалтерского учета |
| | Самостоятельно разработанных регистров налогового учета |
| | Регистров бухгалтерского учета и самостоятельно разработанных регистров налогового учета по отдельным операциям |
| Уровень существенности в учетной политике | Установлен |
| | Не установлен |
| В организации разработаны регистры и методика бухгалтерского и налогового учета наиболее сложных операций (по отражению ремонта хоз. способом, НИОКР, по определению финансового результата при реализации основных средств, ценных бумаг, уступки прав требования, учет лизинговых операций и т.д.), по которым налоговым законодательством определен особый порядок учета и отсутствует утвержденная МФ РФ методика ведения бухгалтерского учета | Да |
| | Нет |
| | Частично |
| При наличии в организации нескольких видов деятельности, объектов учета, разных систем налогообложения ведение раздельного учета выручки и затрат описано и утверждено в приказе по учетной политике | Да |
| | Нет |
| База и порядок распределения косвенных расходов | Определены |
| | Не определены |
| Форму бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом детализации и состава в учетной политике определены. | Да |
| | Нет |
| Бланки первичных документов и формы бухгалтерских и налоговых регистров | Утверждены |
| | Не утверждены |
| Учетной политикой определено, что имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Забалансовый оперативный учет описан. Рабочий план счетов содержит все необходимые субсчета | Да |
| | Нет |
| В учетной политике описаны избранные в организации подходы по формированию показателей отложенных налоговых активов и обязательств, порядок учета разниц в соответствии с ПБУ 18/02 | Да |
| | Нет |
| Учет и отчетность по источникам финансирования капитальных вложений утвержден | Да |
| | Нет |
| Порядок и сроки хранения документации определен | Соответствуют требованиям нормативных актов полностью |
| | Соответствуют требованиям нормативных актов частично |
| | Не соответствует требованиям нормативных актов |
| Тип используемой компьютерной программы описан | Использование лицензированной программы |
| | Программа разработана самим предприятием |

| | |
|---|---|
| | Использование нелицензированной программы |
| Порядок составления, утверждения и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности определен | С соблюдением требований законодательства |
| | С нарушением требований законодательства |
| Служба внутреннего аудита или отдела внутреннего контроля | Предусмотрена |
| | Отсутствует |
| Проведение проверок своих филиалов, структурных подразделений либо собственными силами (внутренний аудит, ревизионная комиссия), либо при помощи аудиторских фирм предусмотрено | Да |
| | Нет |
| Ревизионная комиссия (ревизионный отдел) | Действует |
| | Отсутствует |
| Инвентаризационная комиссия | Утверждена руководителем и действует |
| | Отсутствует |
| Комиссия по приему, вводу в эксплуатацию и списанию основных средств | Утверждена руководителем и действует |
| | Отсутствует |
| Предусмотрена служба по контролю за выполнением обязательств по заключенным договорам, предъявлением претензий и выполнением обязательств по предъявленным организации претензиям либо вменены обязанности по данному направлению специалистам экономической или бухгалтерской службы организации | Утверждена руководителем и действует |
| | Отсутствует |
| Порядок оценки активов в бухгалтерском учете и отчетности, в налоговом учете определен | Да |
| | Нет |
| Документы по проведению инвентаризации утверждены с соблюдением требований нормативных актов | Да |
| | Нет |
| Амортизационная политика сформирована | Да |
| | Нет |
| Особенности порядка ведения кассовых операций, учета расчетов с подотчетными лицами, требования кассовой дисциплины | Определены |
| | Не определены |
| Порядок определения и отражения во внесистемном учете аналитического физического и морального износа основных средств | Утвержден |
| | Не утвержден |
| Организация раздельного учета описана в бухгалтерской и налоговой учетной политике | Да |
| | Нет |
| Порядок формирования себестоимости определен (выделены объекты калькуляции, существенные виды деятельности, установлен фид себестоимости (полная, производственная, «директ-костинг», номенклатура затрат (издержек), статьи калькуляции и т.д.) | Да |
| | Нет |
| Описана процедура отслеживания своевременности погашения дебиторской и кредиторской задолженностей | Да |
| | Нет |
| | Нерегулярно |
| Порядок распределения прибыли, дивидендная политика, перечень и порядок формирования фондов и резервов организации | Определен |
| | Не определен |
| Порядок формирования оценочных обязательств. Порядок создания резерва по сомнительным долгам и критерии оценки вероятности и признания долгов сомнительными, обязательно создавать резерва под снижение стоимости МПЗ, резерва на отпуска и т.п.) | Определен |
| | Не определен |
| Наличие договоров с материально ответственными лицами (в качестве | Да |

| | |
|---|--|
| приложения) | Нет |
| | Не по всем местам хранения и использования МПЗ |
| Прочие элементы учетной политики по которым нормативным регулированием предусмотрены альтернативные подходы либо участок учета не регламентирован МФ РФ | Да |
| | Нет |
| Оценка бухгалтерской и налоговой учетных политик организации | Эффективна |
| | Не эффективна |

Таким образом, к приказу по учетной политике должен быть утвержден целый ряд приложений: рабочий План счетов; должностные инструкции работников бухгалтерии, включая главного бухгалтера; самостоятельно разработанные нормы и нормативы; договоры; положение о материальной ответственности; коллективный договор (при его наличии), локальные нормативные акты в области трудовых отношений, порядок организации раздельного учета; перечень лиц, имеющих право на мелкий подотчет; перечень лиц с разъездным характером работ и т.д. Должны быть утверждены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, формы первичных документов, критерий существенности, база распределения косвенных расходов и др.

Наиболее распространенные базы распределения косвенных расходов по видам деятельности, объектам учета или производственным подразделениям приведены в Таблице № 6.

Таблица № 6

Базы распределения косвенных расходов

| База распределения | Рекомендации по применению |
|--|--|
| Оплата труда | Приемлема при высокой трудоемкости процессов, малой доле косвенных расходов в общих издержках и узком спектре продукции (работ, услуг). Не приемлема при малой доле прямого труда (напр. 10%) и высокой доле косвенных расходов. |
| Стоимость активных основных средств (оборудования) | Оправдана в капиталоемких, фондоёмких отраслях. Применима для некоторых видов косвенных расходов, зачастую связанных с производственными объектами (главный инженер, упр. автоматизации и т.д.) Не приемлема для некапиталоемких отраслей и при косвенных расходах, зависящих от численности персонала |
| Выручка | Наиболее распространенный показатель. Позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учет. Не может быть применим если какой-то вид деятельности или объект учета не приносит выручки. |
| Расходы на электроэнергию | годится только , если не пригодны другие базы распределения, связанные с производственными процессами (например, при избытке кадров в некоторых подразделениях, если для производства различной продукции используется множество единиц оборудования) – тогда она становится практически единственным способом оценки используемых ресурсов. |
| Другие | в зависимости от обстоятельств могут быть использованы также: площадь, количество «лампочек» и т.д. |

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации – это системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путём обработки определённых источников информации: показателей плана, бухгалтерского учёта, экономической и бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Внешняя и внутренняя отчетность организации является информационной базой для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, основными

направлениями которого является анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения и инвестирования капитала в целях поддержания постоянной платежеспособности, получения прибыли и увеличения стоимости организации. В этом заключается смысл и ценность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Если годовая отчетность не содержит комплексного и всестороннего экономического и финансового анализа, то, собственно, отчетность лишена смысла. Однако во многих случаях, пояснительная записка к годовому отчету в текстовой форме либо вообще отсутствует, либо малосодержательна и не содержит ни экономического, ни финансового анализа деятельности организации за отчетный год. Как правило, отсутствует анализ учетной политики и изменений, внесенных в нее. Данные факты свидетельствуют о нарушении требований нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Основными направлениями анализа финансово-хозяйственной деятельности организации являются:

1. Анализ имущественного состояния организации.
2. Анализ эффективности операционной деятельности.
3. Анализ эффективности использования капитала.
4. Анализ соотношения чистых активов и уставного капитала (фонда).
5. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Все финансовые показатели должны быть проанализированы в динамике за ряд лет, имеет смысл проведение сравнения со среднеотраслевыми показателями, средними показателями в аналогичной сфере деятельности при сопоставимых условиях в регионе.

4.1. Анализ имущественного состояния организации

Состояние имущества и обязательств организации на определенную дату анализируется по данным бухгалтерского баланса.

Следует проанализировать динамику изменений структуры баланса, валюты баланса, а также изменение каждой его статьи. Оценить динамику, выявить тенденции, закономерности, причины изменений. Следует иметь в виду, что часть средств труда, в т.ч. и относимых к основным средствам, должна отражаться за балансом в оперативном учете. Например, арендованные основные средства, полученные в безвозмездное пользование, а также средства труда, стоимостью за единицу ниже установленного лимита или менее одного года участвующие в производстве или управлении. Отдельные объекты основных средств могут быть законсервированы, переданы в аренду, в безвозмездное пользование, в залог и т.д.

Анализируя имущественное состояние организации, следует проверить оценку статей баланса. Так, например, большинство организаций в нарушение пункта 25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденного Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н, не формирует резерв под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14), что приводит к завышению валюты баланса, балансовой стоимости материально-производственных запасов и, как следствие, показателей ликвидности. Ошибки в начислении амортизации ведут к искажению стоимости внеоборотных активов, а также имеют налоговые последствия. Встречается ошибочное сворачивание сальдо счетов раздела VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, что также приводит к искажению показателей баланса.

4.1.1. Показатели эффективности использования основных средств

Анализ состава основных средств позволяет дать сравнительную оценку их структуры, выявить существующие резервы в разрезе групп основных средств, выявить несоот-

ветствие в их объеме, обнаружить причины, мешающие лучшему использованию основных средств.

Особое значение имеет анализ эффективности использования основных средств организации, который предполагает описание движения основных средств, размера накопленной амортизации. Необходимо проанализировать амортизационную учетную политику. В большинстве организаций не ведется учет физического и морального износа основных средств (аналитический износ), что свидетельствует о некачественной системе учета основных средств, отсутствии объективной информации о фактическом состоянии основных средств организации. Распространенным нарушением является определение физического и морального износа основных средств по коэффициенту амортизации.

Эффективность использования основных средств характеризуется такими показателями, как: фондоотдача, фондоемкость, рентабельность основных средств, доля активного оборудования, норма погашения первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств (норма накопленной амортизации), коэффициенты выбытия и обновления.

Алгоритмы расчета показателей эффективности использования основных средств и источники информации для расчета показателей приведены в Таблице № 7.

Таблица № 7

Показатели эффективности использования основных средств

| Показатель | Формула | Источник информации |
|---|---|---|
| К выбытия основных средств | стоимость выбывших ОС/ стоимость ОС на начало года | данные бух. учета (01 счет) о выбытии / стр. 1150 ф.1 ² на начало года |
| К обновления основных средств | стоимость поставленных на учет в течение отчетного года ОС/ стоимость ОС на начало года | данные бухучета: 01 и 02 счета |
| К интенсивности обновления основных средств | стоимость выбывших ОС/ стоимость поставленных на учет в течение отчетного года ОС | данные бух.учета (01 и 02 счет) |
| К амортизации | амортизация / первоначальная стоимость ОС | данные бух.учета (01 и 02 счет) |
| К годности основных средств | остаточная стоимость ОС/первоначальная (восстановительная) стоимость ОС | стр. 1150 ф1 и 01 счет |
| Фондовооруженность труда | среднегодовая стоимость С/ среднесписочная численность персонала | стр. 1150 ф.1/ данные отдела труда и заработной платы |
| Фондоотдача | выручка/среднегодовая стоимость ОС | стр. 2110 ф.2 ³ / стр. 1150 ф.1 |
| Фондоемкость | показатель обратный фондоотдаче | стр. 1150 ф.1/ стр. 2110 ф.2 |
| Рентабельность ОС, % | валовая прибыль/среднегодовая стоимость ОС | стр. 2100 ф.2/стр. 1150 ф.1 |

Коэффициент выбытия основных средств показывает долю основных средств, имевшихся к началу отчетного периода, но выбывших за отчетный период.

Коэффициент годности основных средств показывает, какую долю составляет их остаточная стоимость от первоначальной стоимости за определенный период.

При анализе показателей эффективности использования основных средств следует иметь в виду, что чем выше уровень и темпы роста показателей фондоотдачи и фондовооруженности труда, тем выше уровень и темпы роста производительности труда в организации. Показатели эффективности использования основных средств следует рассматривать с учетом отраслевой специфики и специфики деятельности организации в анализируемом периоде.

² Бухгалтерский баланс

³ Отчет о финансовых результатах

4.2. Анализ эффективности операционной деятельности

Финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность организации в большей степени зависят от уровня деловой активности, оптимальности использования оборотного капитала, оценки его величины и структуры.

Оценку эффективности операционной деятельности организации позволяет дать анализ состояния и эффективности использования оборотного капитала.

4.2.1. Показатели эффективности использования оборотного капитала

Наличие и эффективность использования оборотного капитала определяются и анализируются непосредственно по данным Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Оборотный капитал (чистый оборотный капитал) - показатель, характеризующий эффективность и финансовое состояние организации в краткосрочной перспективе. Размер оборотного капитала рассчитывается по формуле: текущие активы (оборотные активы, стр. 1200 актива баланса) минус текущие пассивы (краткосрочные обязательства (стр. стр. 1510, 1520, 1550 V раздела пассива баланса).

Структура текущих активов (II раздел актива баланса):

- Запасы;
- Краткосрочная дебиторская задолженность;
- Денежные средства.

Структура текущих пассивов (стр. 1510, 1520, 1550 V раздела пассива баланса):

- Краткосрочные заемные средства;
- Краткосрочная кредиторская задолженность.

Положительная величина оборотного капитала означает, что организация в состоянии погасить свои краткосрочные обязательства. Отрицательное значение оборотного капитала свидетельствует об обратном.

Эффективность использования оборотного капитала характеризуется показателями ликвидности и оборачиваемости.

Анализ ликвидности баланса необходим для оценки платежеспособности организации, т.е. способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Методика анализа ликвидности баланса основана на сравнении статей актива, ранжированных по степени их ликвидности, с обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения.

В зависимости от степени ликвидности активы организации разделяются на следующие группы:

- А1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства (стр. 1250 баланса) и краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 баланса) ;
- А2 - быстро реализуемые активы: краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 баланса) и прочие оборотные активы (стр. 1260 баланса);
- А3 - медленно реализуемые активы: запасы (стр. 1210 баланса), долгосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 баланса) и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (работам, услугам) (стр. 1220 баланса);
- А4 - труднореализуемые активы (иммобилизованные средства): итог раздела I актива баланса (стр. 1100 баланса).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

- П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и прочие пассивы, а также ссуды, не погашенные в срок (стр. 1520 баланса);
- П2 - краткосрочные пассивы и заемные средства (стр.1510, 1520,1550 баланса);

- ПЗ - долгосрочные кредиты и заемные средства (стр.1400 баланса);
- П4 - постоянные пассивы (постоянный или собственный капитал): итог раздела III раздела баланса (стр.1300 + 1530+1540 баланса)..

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:
 $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Основными показателями эффективности управления оборотным капиталом являются показатели платежеспособности (ликвидности) и оборачиваемости активов. Показатели ликвидности позволяют оценить степень платежеспособности организации по краткосрочным долгам. Показатели оборачиваемости активов позволяют оценить эффективность и интенсивность использования активов организации. Оборачиваемость расценивается как скорость превращения активов в денежную форму, т.е. оказывает непосредственное влияние на платежеспособность организации. Чем быстрее капитал совершает кругооборот, тем больше предприятие реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и, соответственно, ухудшает финансовое состояние предприятия. Поэтому анализ оборачиваемости имеет большое значение для эффективного управления оборотным капиталом.

Алгоритмы расчета показателей ликвидности и оборачиваемости активов приведены в Таблице № 8.

Таблица № 8

Показатели ликвидности и оборачиваемости активов

| Показатель | Формула | Источник информации |
|---|--|--|
| Оборотный капитал | Оборотные активы минус краткосрочные обязательства | стр.1200 минус (стр. 1500+ 1530+1540) ф 1 |
| k абсолютной ликвидности > 0,1 | наиболее ликвидные активы / краткосрочные обязательства | (стр. 1240 + стр. 1250)/ (стр. 1500+ 1530+1540) ф 1 |
| k быстрой ликвидности > 1 | (наиболее ликвидные активы + краткосрочная дебиторская задолженность)/ краткосрочные обязательства | (стр. 1240 + стр. 1250 + 1230)/ (стр. 1500+ 1530+1540) ф 1 |
| k текущей ликвидности > 2 | Оборотные активы / краткосрочные обязательства | стр. 1200/ (стр. 1500+ 1530+1540) ф 1 |
| k оборачиваемости дебиторской задолженности (раз, число оборотов) | Выручка/ краткосрочную дебиторскую задолженность | стр. 2110 ф.2 /стр. 1230 ф.1 |
| Период (скорость) оборачиваемости дебиторской задолженности (дней) | Величина обратная k оборачиваемости дебиторской задолженности | 365/ k оборачиваемости дебиторской задолженности |
| k оборачиваемости кредиторской задолженности (раз, число оборотов) | Себестоимость продаж/ краткосрочные займы и кредиторскую задолженность | стр. 2120 ф.2 /стр. (1510+1520) ф.1 |
| Период (скорость) оборачиваемости кредиторской задолженности (дней) | Величина обратная k оборачиваемости кредиторской задолженности | 365/ k оборачиваемости кредиторской задолженности |
| k оборачиваемости запасов (раз, число оборотов) | Себестоимость/Запасы | стр. 2120 ф.2 /стр. 1210 ф.1 |
| Период (скорость) оборачиваемости запасов (дней) | Величина обратная k оборачиваемости запасов | 365/ k оборачиваемости запасов |
| Период операционного цикла (дней) – чем короче период, тем лучше | Период оборачиваемости дебиторской задолженности плюс период оборачиваемости запасов | |
| Чистый коммерческий (финансовый) цикл (дней) | Период операционного цикла минус период оборачиваемости кредиторской задолженности | |

Следует иметь в виду, что рекомендуемые значения показателей, как правило, существенно различаются для разных отраслей, как и для разных предприятий одной отрасли,

и полное представление о финансовом состоянии организации можно получить только при анализе всей совокупности финансовых показателей с учетом особенностей ведения и характера деятельности.

При анализе показателей ликвидности следует обращать внимание на структуру и состояние ликвидных средств, а также на соотношение размера и периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. С 2011 года все коммерческие организации обязаны в целях бухгалтерского учета создавать резерв по сомнительным долгам. Если резерв не создан, то величина дебиторской задолженности не может быть объективно оценена в качестве ликвидного актива, т.к. может являться безнадежной к взысканию. Состояние и структура запасов также должна быть оценена с точки зрения их ликвидности. Даже денежные средства на счетах организации должны быть рассмотрены с точки зрения их размещения, т.е. следует обратить внимание на надежность банка, в котором находятся счета организации. Также в оценке ликвидности организации важна её отраслевая принадлежность. Так, низкие показатели ликвидности торговых организаций не столь опасны, т.к. высока оборачиваемость активов. Превышение скорости оборачиваемости дебиторской задолженности над скоростью оборачиваемости кредиторской задолженности оценивается как положительное явление. Типичной ошибкой при определении показателей ликвидности и размера оборотного капитала является то, что в качестве краткосрочных обязательств берется итоговая сумма раздела V баланса «Краткосрочные обязательства» (ст. 1500), т.е. не принимается во внимание тот факт, что по строкам 1530 «Доходы будущих периодов» и 1540 «Оценочные резервы» показываются собственные средства организации.

4.3. Анализ эффективности использования капитала

4.3.1. Анализ структуры капитала

Показатели структуры капитала или финансовой устойчивости важны для определения степени возможного риска банкротства предприятия в связи с использованием заемных или временно привлеченных средств. Показатели финансовой устойчивости организации отражают соотношение собственных и заемных средств в источниках финансирования, характеризуют степень его инвестиционной привлекательности и финансовой независимости от кредиторов.

Алгоритмы расчета показателей финансовой устойчивости организации приведены в Таблице № 9.

Таблица № 9

Основные показатели финансовой устойчивости

| Показатель | Формула | Источник информации |
|---|---|---|
| К автономии (финансовой независимости) | собственный капитал / итого источников | (стр. 1300+стр.1530+стр.1540)/стр.1700 (ф.1) |
| Доля заемных источников | обязательства/сумма источников | (стр.1400+стр.1500-стр.1530-стр.1540)/ стр.1700 (ф.1) |
| К соотношения заемного и собственного капитала | обязательства / собственный капитал | (стр.1400+стр.1500-стр.1530-стр.1540) /(стр. 1300+стр.1530+стр.1540) (ф.1) |
| К маневренности | собственный капитал минус внеоборотные активы/собственный капитал | (стр. 1300+стр.1530+стр.1540 – стр.1100)/ (стр. 1300+стр.1530+стр.1540) (ф.1) |
| К покрытия (обеспеченности собственными оборотными средствами) | собственный капитал минус внеоборотные активы/оборотные активы | стр. 1300+стр.1530+стр.1540 – стр.1100)/ (стр.1200) (ф.1) |

Коэффициент автономии (финансовой независимости) характеризует долю собственного капитала в общей сумме средств, авансированных в деятельность предприятия. Чем выше значение этого коэффициента, тем выше финансовая устойчивость, стабильность и кредитоспособность предприятия. Организация считается финансово устойчивой и кредитоспособной, если значение коэффициента автономии выше 60%. При значении коэффициента автономии в диапазоне от 40% до 60% организация считается не устойчивой и условно кредитоспособной, а при значении данного показателя ниже 40% финансовая устойчивость оценивается как критическая, а организация признается не кредитоспособной.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала характеризует степень зависимости организации от заемных средств. Он показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных средств. Критическое значение показателя: 1.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала находится в мобильной форме, т.е. используется для финансирования текущей деятельности. Нормативным значением данного показателя считается 0,5.

Важным показателем финансовой устойчивости организации считается показатель обеспеченности собственными оборотными средствами (**коэффициент покрытия**), размер которого должен превышать 0,1.

4.3.2. Аудит источников финансирования капитальных вложений

В ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности следует проверить учет источников финансирования капитальных вложений, использования и распределения прибыли.

При аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности следует исходить из того, что организации выгоднее сохранять собственный капитал именно в нераспределенной прибыли, а не в уставном или добавочном капитале, т.к. за счет нераспределенной прибыли можно *оперативно* восстановить убытки, пополнить в случае необходимости уставный капитал, увеличить другие составляющие собственного капитала. Чем выше размер нераспределенной прибыли, тем ниже угроза банкротства и тем оптимистичнее перспективы организации.

Существует два собственных источника финансирования капитальных вложений: амортизация (обеспечивает простое воспроизводство, процесс самокупаемости) и прибыль (обеспечивает расширенное воспроизводство, процесс самофинансирования, накопления). Кроме того, могут привлекаться заемные источники.

Порядок определения величины прибыли, направленной в течение года на финансирование капитальных вложений, нормативными документами по бухгалтерскому учету не установлен. Этот порядок, а также порядок очередности направления источников (прибыль, начисленная амортизация, привлеченные средства) на финансирование капитальных вложений согласовывается с собственником.

Величину прибыли, использованной на накопление, можно с достаточной степенью точности получить расчетным путем, сопоставив дебетовые обороты по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» с кредитовыми оборотами по счету 02 «Амортизация основных средств» (с учетом ранее использованных сумм амортизации на цели воспроизводства). Для отражения в аналитическом учете использования прибыли на финансирование капитальных вложений рекомендуется выполнять внутреннюю проводку по счету 84: Дт 84, субсчет «Нераспределенная прибыль отчетного года», Кт 84, субсчет «Источник финансирования капитальных вложений использованный» - на фактическую сумму прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений.

Порядок формирования нераспределенной прибыли отчетного года и ее распределение рекомендуется отражать в бухгалтерском учете по следующей схеме:

Дебет 99/ «Прибыли и убытки», Кредит 84/ «Нераспределенная прибыль отчетного года» - выявлен финансовый результат (прибыль) по итогам года;

Дебет 84/ «Нераспределенная прибыль отчетного года», Кредит 82 «Резервный капитал» – отчисления в резервный фонд;

Дебет 84/ «Нераспределенная прибыль отчетного года», Кредит 75/2 «Расчеты по выплате доходов» – произведены отчисления собственнику;

Дебет 84/ «Нераспределенная прибыль отчетного года», Кредит 84/ «Источник финансирования капитальных вложений образованный» или так называемый фонд накопления как источник финансирования для приобретения внеоборотных активов;

Дебет 84/ «Источник финансирования капитальных вложений образованный», Кредит 84/ «Источник финансирования капитальных вложений использованный» - при осуществлении капитальных вложений во внеоборотные активы.

Данный порядок должен быть установлен приказом по бухгалтерской учетной политике организации.

Нарастающее сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается на строке 1370 бухгалтерского баланса и демонстрирует процесс накопления капитала, свидетельствует об эффективности деятельности организации.

4.4. Анализ соотношения чистых активов организации и уставного капитала (фонда)

Организации обязаны контролировать соотношение чистых активов и уставного капитала (фонда) в целях обеспечения требований пункта 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в зависимости от организационно-правовой формы в соответствии со:

- статьями 14 и 15 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»;
- статьями 18, 23, 29 и 30 Федерального закона от 08.02.1998 № 14 -ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;
- статьёй 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Причем акционерные общества обязаны определять стоимость чистых активов по итогам каждого квартала.

Порядок расчета балансовой стоимости чистых активов (собственных активов) организаций установлен Приказом Минфина России № 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз от 29.01.2003 «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ». Несмотря на то, что этот порядок утвержден для акционерных обществ, он распространяется на все коммерческие организации (см. Письма Минфина России от 15.05.2008 N 03-03-06/1/312, от 29.10.2007 № 03-03-06/1/737, от 26.01.2007 № 03-03-06/1/39 и др.).

Согласно пункту 3 статьи 14 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» совокупный размер уставного и резервного фонда государственного или муниципального предприятия не может превышать стоимость чистых активов такого предприятия. Аналогичное ограничение содержит пункт 2 статьи 18 Федерального закона от 08.02.1998 № 14 -ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью» и п. 5 статьи 28 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Кроме того, пунктом 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что в случае, если по окончании года (начиная со второго года) стоимость чистых активов общества с ограниченной ответственностью окажется меньше его уставного капитала, общество увеличить стоимость чистых активов до размера уставного капитала или зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. При этом если стоимость чистых активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество **подлежит ликвидации**. Конкретный порядок и сроки проведения указанных мероприятий описаны п.4 статьи 30 Федерального закона от 08.02.1998 № 14 -ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью».

стью», статьей 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», статьей 15 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Кроме того, акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью не имеют право принимать решение о распределении прибыли в случае превышения совокупной величины уставного и резервного капитала над стоимостью чистых активов (п.1 статьи 43 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и п.2 статьи 29 Федерального закона от 08.02.1998 № 14 -ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью»).

В случае нарушения соотношения между уставным капиталом и чистыми активами, а также при отрицательной величине чистых активов, по результатам проведенного анализа специалистами Счетной палаты должны быть разработаны рекомендации по приведению структуры баланса в удовлетворительное состояние.

1-ый способ улучшения структуры баланса - увеличение стоимости чистых активов, чему способствуют следующие мероприятия:

1. Безвозмездная передача имущества организации, наделение её имуществом сверх величины уставного капитала. При этом в целях оптимизации налогообложения лицо, осуществляющее безвозмездную передачу имущества должно быть участником (учредителем) с долей участия в уставном капитале более 50%. В противном случае пассивы организации одновременно также вырастут на 20% (ставка налога на прибыль) от рыночной оценки безвозмездной передачи (см. подпункт 11 пункта 1 ст. 251 Налогового кодекса российской Федерации). При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам.
2. Дооценка основных средств и нематериальных активов до рыночной стоимости. Дооценка активов не облагается налогами.
3. Проведение инвентаризации и оприходование в бухгалтерском учете выявленных излишков по рыночной стоимости. Оприходованные ценности являются налогооблагаемым доходом организации.
4. Списание безнадежной кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.
5. Оптимизация амортизационной учетной политики. Для увеличения стоимости чистых активов при выборе метода начисления амортизации необходимо максимизировать остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов, например за счет установления в бухгалтерском учете более высоких сроков полезного использования.
6. Реорганизация. Например, слияние двух организаций может привести к увеличению показателя чистых активов, причем без налоговых последствий, т.к. при реорганизации не учитываются в составе доходов стоимость имущества, имущественных и неимущественных прав, получаемых в порядке правопреемства (п. 3 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации). Однако, рекомендуя данный способ повышения стоимости чистых активов, следует проанализировать состояние обязательств, которые также объединятся и возрастут в ходе реорганизации.

Нередко организации для улучшения структуры баланса, повышают стоимость чистых активов за счет несвоевременного снятия с учета безнадежной дебиторской задолженности, а также дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Данный способ повышения стоимости чистых активов недопустим, т.к. приводит к искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности и нарушению законодательства.

Вторым способом приведения в соответствие с требованиями законодательства размера уставного капитала и величины чистых активов является зарегистрированное в установленном порядке уменьшение размера уставного капитала до величины чистых ак-

тивов. Ограничителем уменьшения размера уставного капитала является его минимальный размер, установленный законодательством. Изменение размера уставного капитала (фонда) в бухгалтерском учете и отчетности возможно исключительно на основе внесенных и зарегистрированных в установленном порядке соответствующих изменений в Устав организации.

4.5. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности организации

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предполагает анализ доходов и расходов, в т.ч. в части обычных видов деятельности и в части прочих доходов и расходов. Анализируется структура доходов и расходов и их динамика. Проводится анализ себестоимости (полной, производственной) продукции, работ, услуг. Следует проанализировать прямые и косвенные, основные и накладные расходы. Оценить эффективность принятой учетной политики в области формирования себестоимости (объект учета, способ калькуляции, порядок и база распределения косвенных расходов, номенклатура общепроизводственных и общехозяйственных затрат, состав коммерческих расходов, организация раздельного учета и т.п.).

Показателями, отражающими финансовую результативность и эффективность деятельности организации, являются прибыль и рентабельность. Показатели рентабельности отражают прибыль, приходящуюся на единицу использованных ресурсов.

Алгоритмы расчета основных показателей рентабельности приведены в Таблице № 10.

Таблица № 10

Основные показатели рентабельности

| Показатель | Формула | Источник информации |
|--|---|--|
| Валовая прибыль (в торговле - валовой доход) | Выручка минус себестоимость продаж | стр. 2100 (ф. 2) |
| Прибыль от основной деятельности | Валовая прибыль минус Коммерческие и управленческие расходы | стр. 2200 (ф. 2) |
| Прибыль до налогообложения | | стр. 2300 (ф. 2) |
| Чистая прибыль | | стр. 2400 (ф. 2) |
| R продаж (основная деятельность) | Прибыль от продаж/выручку | стр. 2200 / стр. 2110 (ф. 2)*100% |
| R затрат (основная деятельность) | Прибыль от продаж/полную себестоимость | стр. 2200 / стр. 2120 +стр.2210 + стр. 2220 (ф. 2)*100% |
| Общая рентабельность продаж | Чистая прибыль/выручка | стр. 2400 / 2110 (ф. 2)*100% |
| ROCE (отдача на капитал, рентабельность инвестированного капитала) | Прибыль до налогообложения/ Инвестированный капитал | стр.2300 (ф. 2)/стр. 1300+ стр. 1530+стр.1540+стр.1400 (ф.1) *100% |
| ROS (рентабельность оборота) | Прибыль до налогообложения/ Выручка | стр.2300/стр. 2110 (ф.2)*100% |
| ROE - отдача на собственный капитал | Чистая прибыль/собственный капитал | стр. 2400 (ф.2)/ (стр. 1300+ стр. 1530+стр.1540) (ф. 1)*100% |
| ROI - рентабельность активов | Чистая прибыль/валюта баланса | стр. 2400 (ф.2)/ стр. 1600 (ф. 1)*100% |

Основным показателем рентабельности обычных видов деятельности является показатель рентабельности затрат, который показывает сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. затрат в основном производстве. Рентабельность затрат на уровне до 5% свидетельствует о низком уровне рентабельности, от 5% до 15% - средний уровень, от 15% до 30% - высокий уровень рентабельности и свыше 30% - сверхприбыль.

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. выручки.

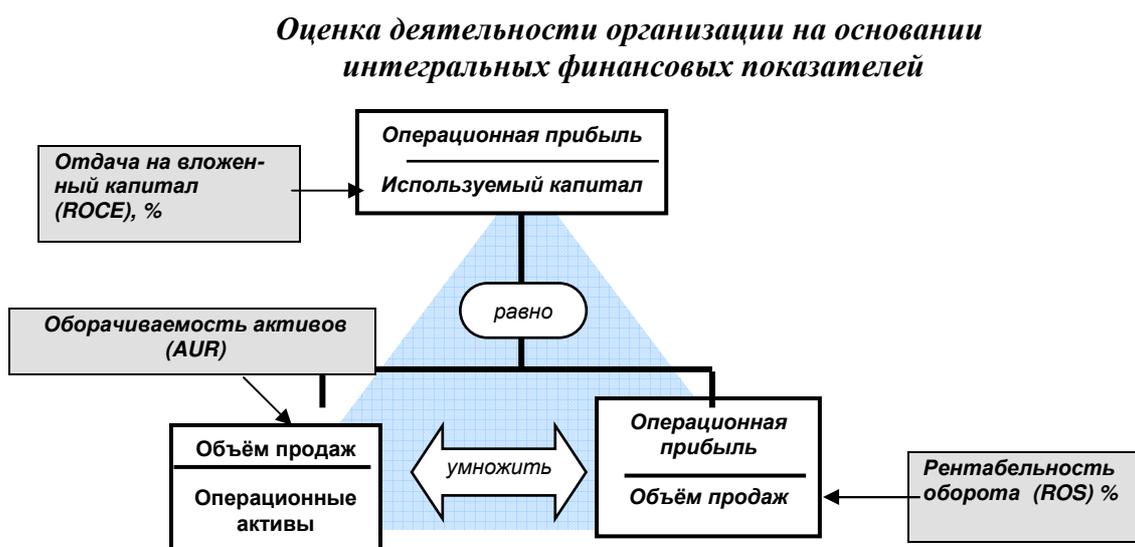
Показатель ROCE (отдачи от вовлеченного в деятельность собственного капитала организации и долгосрочно привлеченных средств) не имеет нормативного значения. Определяется в процентах. Важность показателя заключается в том, что он выступает ориентиром для оценки целесообразности привлечения организацией заемных средств под определенный процент. Если процент по кредиту выше, чем процент рентабельности задействованного капитала, это значит, что организация не сможет использовать кредит настолько эффективно, чтобы отработать проценты по нему. Поэтому имеет смысл брать только те кредиты, процент по которым ниже рентабельности задействованного капитала.

Коэффициент рентабельности активов организации (ROI). Определяется в процентах. Данный показатель позволяет определить эффективность использования активов организации, показывает сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица активов.

Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE). По сути главный показатель для стратегических инвесторов, который показывает, сколько чистой прибыли заработала каждая единица средств, вложенная собственниками компании, т.е. позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками организации. Обычно этот показатель сравнивают с возможным альтернативным вложением средств в акции других предприятий. При расчете показателя следует принимать во внимание то, что собственный капитал организаций размыт в пассиве бухгалтерского баланса. Чтобы определить величину собственного капитала следует к итоговой сумме раздела III баланса «Капитал и резервы» (ст. 1300) прибавить значение статей 1530 «Доходы будущих периодов» и 1540 «Оценочные обязательства» (резервы на отпуска, на гарантийный ремонт и др.) из раздела IV баланса. Типичной ошибкой является то, что при определении размера собственного капитала аналитики используют только итоговую сумму раздела III баланса «Капитал и резервы» (ст. 1300).

На рисунке № 1 изображена взаимосвязь интегральных финансовых показателей (т.н. «Модель Дюпона»), в соответствии с которой отдача на вложенный (использованный) капитал представляет собой произведение коэффициента рентабельности оборота на коэффициент оборачиваемости {количество оборотов} активов.

Рисунок № 1



4.6. Обобщение результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

На заключительном этапе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансово-хозяйственной деятельности организации следует обобщить полученные результаты экспертно-аналитического мероприятия, сформулировать основные выводы и разработать рекомендации по устранению и предупреждению выявленных нарушений в области ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также рекомендации по оптимизации учетной политики, повышению эффективности использования имущества организации, эффективности управления её операционной деятельностью и эффективности использования капитала. В случае неудовлетворительной структуры баланса необходимо разработать рекомендации по увеличению стоимости чистых активов либо уменьшению размера уставного капитала (фонда).

По организациям, представляющих бухгалтерскую (финансовую) отчетность в балансовую комиссию Администрации ЗАТО Северск, результаты аудита отчетности и проведенного финансового анализа следует сопоставить с материалами балансовой комиссии. В случае наличия расхождений, следует установить их причины и уведомить об этом балансовую комиссию.

Любые результаты экспертно-аналитического исследования деятельности организации должны быть оформлены в виде документов. Это может быть пояснительная записка, справка или заключение, оформленные в соответствии с требованиями Регламента Счетной палаты ЗАТО Северск, утвержденного Приказом Председателя Счетной палаты от 22.09.2014 № 29.

Выводы должны быть всесторонне обоснованными и направленными на улучшение результатов хозяйственной деятельности организации, на освоение выявленных внутривозможных резервов.

Помимо выводов о состоянии бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и результатах её финансово - хозяйственной деятельности, рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предложений по улучшению финансовых показателей, материалы экспертно-аналитического мероприятия должны отражать общую характеристику аудируемой организации — экономический уровень её развития, условия хозяйствования, результаты выполнения планов по направлениям деятельности.

Аналитическая часть должна быть обоснованной, конкретной по стилю и содержать аналитические расчеты, таблицы, необходимые для иллюстрации данные, графики, диаграммы и т.д. При оформлении материалов экспертно-аналитических материалов особое внимание следует уделять предложениям и рекомендациям, которые должны быть всесторонне обоснованными и направленными на улучшение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, на освоение выявленных внутривозможных резервов.

Для наглядности и простоты восприятия результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансово-хозяйственной деятельности аудируемой организации рекомендуется сопровождать текстовое изложение материала таблицами, рисунками, диаграммами, отражающими показатели в динамике за ряд лет, в сравнении со средними показателями в аналогичной сфере деятельности, в регионе, в стране. Аналитические таблицы должны систематизировать, обобщить анализируемые данные, быть наглядными и простыми для использования. Показатели в аналитических таблицах рекомендуется размещать таким образом, чтобы они одновременно использовались в качестве аналитического и иллюстративного материала.

5 . Классификатор нарушений

| № п/п | Нарушение | Что нарушено | Примечание | Рекомендации |
|----------|---|---|--|--|
| 1 | Неполный состав годовой отчетности. Отсутствие обязательного аудиторского заключения | п. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», ПБУ 4/99 (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | Встречается отсутствие пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах. Годовая отчетность представляется только двумя формами – балансом и Отчетом о финансовых результатах. Несмотря на наличие обязанности по проведению обязательного аудита в составе отчетности аудиторское заключение отсутствует | Формировать отчетность в соответствии с требованиями законодательства. СМП и НКО в случае формирования упрощенных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности должны утвердить данный подход в приказе по учетной политике |
| 2 | Отсутствие промежуточной отчетности на последнюю календарную дату каждого месяца | п. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | Отдельные организации, особенно СМП и НКО формируют квартальную и годовую отчетность, либо только годовую. | Формировать отчетность в соответствии с требованиями законодательства |
| 3 | Отсутствие детализации статей отчетности | ПБУ 4/99 (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | Одно из наиболее часто встречающихся нарушений, свидетельствующее об отсутствии аналитического и, соответственно, раздельного учета | Наладить в организации систему управленческого учета. Вести раздельный учет. Описать организацию управленческого и раздельного учета в Приказе по учетной политике. В рабочем плане счетов выделить соответствующие субсчета |
| 4 | Формирование отчетности при отсутствии полноценной учетной политики, несоответствие порядка формирования отчетности требованиям собственной учетной политики | п 6 Приказа МФ РФ от 06.10.2008 № 106н ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» | Учетная политика должна содержать избранные в организации способы и особенности ведения учета по всем участкам учета отчетности, по которым нормативным регулированием предусмотрена возможность применения альтернативных вариантов учета и отчетности | Формировать полную бухгалтерскую учетную политику |
| 5 | Отсутствует соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Показатели отчетности не соответствуют остаткам по счетам синтетического учета | п 6 Приказа МФ РФ от 06.10.2008 № 106н ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Нарушен принцип тождественности в бухгалтерском учете и отчетности | В бухгалтерском учете и отчетности действует принцип непротиворечивости (тождественности), согласно которому данные аналитического учета должны быть тождественны оборотам и остаткам синтетических счетов. Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть тождественны данным аналитического и синтетического учета | Усилить систему внутреннего контроля. Соблюдать принципы организации бухгалтерского учета и отчетности. |
| 6 | Отсутствует взаимосвязка показателей отчетности, в т.ч. разрыв показателей чистой прибыли Отчета о финансовых результатах и нераспределенной прибыли, отраженной в | ПБУ 4/99 (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | Свидетельствует о нарушении правил ведения бухгалтерского учета и отчетности. Не тождественность показателей чистой прибыли Отчета о финансовых результатах и нераспределенной прибыли, отраженной в бухгалтерском балансе является результатом неверного определения фи- | Усилить систему внутреннего контроля. |

| | | | | |
|----|---|---|---|--|
| | бухгалтерском балансе | | нансовых результатов деятельности, нарушение порядка распределения прибыли | |
| 7 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность не утверждена /не опубликована | Требования Федеральных законов: от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ст. 13), от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ст. 33-34), от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ст. 47-48), Приказа МФ РФ от 06.0.71999 № 43н ПБУ 4/99 (раздел X) | В соответствии с законодательством годовая бухгалтерская отчетность подлежит обязательному утверждению высшим органом управления организации | Соблюдать требования законодательства в области утверждения и опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности |
| 8 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется по формам, утвержденным совместным Приказом Министерства финансов и Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 03.09.2013 № ММВ-7-6/313@ «Об утверждении формата представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде». | ПБУ 4/99 (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | Указанный формат может быть использован исключительно для передачи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи | Формировать бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Отчетность организации» (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н), Приказа МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» |
| 10 | В пояснительной записке отсутствует экономический и финансовый анализ показателей деятельности организации, отсутствует описание и анализ действующей учетной политики | Приказ МФ РФ от 06.0.71999 № 43н ПБУ 4/99 | Основной смысл бухгалтерской (финансовой) отчетности организации заключается в том, что она является информационной базой для экономического и финансового анализа в целях обоснования управленческих решений | Анализировать показатели отчетности. Обосновывать все управленческие решения на основе проведенного анализа |
| | Неудовлетворительная структура баланса. Превышение размера уставного капитала (фонда) над стоимостью чистых активов | Ст. 90 ГК РФ, Федеральные законы: от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ст. 14), от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ст.20-29), от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ст.35) | Организация обязана вести постоянный контроль над соотношением чистых активов и уставного капитала (фонда) | Следует сформулировать рекомендации, направленные на повышение стоимости чистых активов либо по снижению размера уставного капитала (фонда) |
| 11 | Отсутствует учет и отчетность по источникам финансирования капитальных вложений | Требования полноты и учета и отчетности | | |
| 12 | Отсутствие аналитического учета физического и морального износа основных средств. Не заполняются гр.10-11 Раздела I Приложения № 1 формы федерального статистического наблюдения «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов» (Приказ ФГСС РФ от 29.08.2014 № 543) | Указания по заполнению формы федерального статистического наблюдения, утвержденные Приказом ФГСС РФ от 29.08.2014 № 543 | Практически все организации не ведут аналитический учет физического и морального износа основных средств, представляя вместо него процент амортизации | Для расчета суммы аналитического износа по объектам основных средств рекомендуется |
| 13 | Нарушен порядок формирования | Приказ МФ РФ от 13.12.2010 № 167н «Об | В организациях зачастую не формируются обяза- | Формировать оценочные обязательст- |

| | | | | |
|----|---|---|--|---|
| | ния и отражения в учете и отчетности оценочных резервов, условных обязательства и условных активов | утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), (п. 25 ПБУ 5/01 «Учет МПЗ», п. 20 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, п. п. 38, 39 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»). | тельные с 01.01.2011 резервы на отпуска (счет 96) и по сомнительным долгам (счет 63), под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14) и под обесценение финансовых вложений (счет 59), что ведет к существенному искажению показателей отчетности | ва в соответствии с требованиями Приказа МФ РФ от 13.12.2010 № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) |
| 14 | В отчетности не отражены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Разность сальдо счетов 09 и 77 счета, отраженные в балансе на конец и на начало отчетного года и разность оборотов указанных счетов, отраженная в Отчете и прибылях и убытках не совпадают | Приказ МФ РФ от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учета расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/2002) | Не отражение или ошибки в формировании показателей отложенных налогов ведут к искажению финансовых результатов деятельности организации | Соблюдать требования Приказа МФ РФ от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учета расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/2002) |
| 15 | В бухгалтерском балансе сальдо счетов VI раздела Плана счетов «Расчеты» представлены свёрнуто | п. 34 ПБУ 4/99 и п. 40 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ Приказ МФ № 34н | Нарушение приводит к искажению показателей дебиторской и кредиторской задолженности и валюты баланса. Искажает показатели эффективности использования оборотных средств, оценку деловой активности организации. Ведет к проблемам при взаимосверках с контрагентами по задолженности | Соблюдать правила учета расчетов на активно-пассивных счетах, формировать развернутое сальдо по указанным счетам |
| 17 | В бухгалтерском балансе не заполнена графа 1 «Пояснения» | Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» | В графе 1 баланса должен указываться номер соответствующего пояснения к балансу и Отчету о финансовых результатах | Формировать пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в соответствии с требованиями Приказа МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и Приказа МФ РФ от 06.07.1999 № 43н «Бухгалтерская отчетность организации» |