

Предпринимательские финансы

Преподаватель курса: Юдахина Ольга Борисовна

Тема . Финансовая отчетность предприятия

1. Состав финансовой отчетности
2. Бухгалтерский баланс
3. Отчет о прибыли и убытках
4. Отчет о движении денежных средств

 **Бухгалтерская (финансовая) отчетность** - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными ФЗ.

Неупрощенная финансовая отчетность	Упрощенная финансовая отчетность
• Бухгалтерский баланс • Отчет о финансовых результатах • Отчет о движении денежных средств • Пояснительная записка • Аудиторское заключение	• упрощенный бухгалтерский баланс; • упрощенный отчет о финансовых результатах;



- ✓ бюро кредитных историй;
- ✓ компании, выпускающие ценные бумаги (включая эмиссионные), которых допустили к организованным торгам;
- ✓ профессиональные участники рынка ценных;
- ✓ фирмы, чей доход за прошедший год превысил 800 млн руб.;
- ✓ фонды, если стоимость поступившего к ним имущества и денег превысила 3 млн руб. (исключение — международные и государственные внебюджетные фонды, специализированные компании, занимающиеся целевым управлением капиталов);
- ✓ компании, обладающие активами на сумму более 400 млн руб. за последний год по данным бухгалтерского баланса;
- ✓ акционерные общества (АО).

Ч. 3.1 ст. 88 Закона об АО предусматривает, что обязательный аудит с 01.01.2023 проводится только в отношении публичных акционерных обществ (ПАО). Непубличные АО оставляют за собой право на проведение независимой оценки финансовой отчётности по решению акционеров.



Кто может **не вести** финансовый учет и не сдавать финансовую отчетность

Категории

1. индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой
2. Филиалы, представительства и другие структурные подразделения иностранных организаций

Условие

Ведут налоговый учет доходов, расходов и иных объектов налогообложения

Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет

Пункт 2 Статья 6 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН



Кто может сдавать **упрощенную финансовую отчетность**

→ 1. субъекты малого предпринимательства

→ 2. некоммерческие организации

→ 3. организации, получившие статус участников проекта «Сколково»

Исключения

✓ организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательному аудиту

✓ жилищные и жилищно-строительные кооперативы

✓ кредитные потребительские кооперативы

✓ микрофинансовые организации

✓ политические партии, их региональные отделения или иные структурные подразделения

✓ коллегии адвокатов

✓ Нотариальные и адвокатские палаты

✓ организации бюджетной сферы

Годовую бухгалтерскую отчетность нужно подать в ФНС не позже, чем через три месяца после окончания отчетного периода. За 2023-й — до 31 марта следующего.

Публиковать бухгалтерскую отчетность в СМИ должны

1. Акционерные общества:

- публичные акционерные общества;
- непубличные акционерные общества, если число акционеров превышает 50 человек;
- акционерные общества, которые размещают ценные бумаги.

2. Общества с ограниченной ответственностью:

в случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

3. Организации, составляющие консолидированную финансовую отчетность.

4. Страховые организации.

5. Кредитные организации.

Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

- Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности <https://bo.nalog.ru/>

- Центры раскрытия информации
 - ✓ Служба «Интерфакс» <https://www.e-disclosure.ru/?attempt=1>
 - ✓ АО «Скрин» <https://disclosure.skrin.ru/>
 - ✓ Информационное агентство "АК&М" <http://www.disclosure.ru/issuer/index.shtml>

Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"

Финансовая отчетность (ФО)

В какой форме раскрывается	Характеристика	Какие элементы включает	Какой временной промежуток охватывает
Баланс	Финансовое положение	1. Активы; 2. собственный капитал; 3. обязательства	Дата
Отчет о финансовых результатах	Финансовый результат	1. Доходы; 2. Расходы. Финансовый результат не считается самостоятельным элементом ФО, т.к. вычисляется как разница между доходами и расходами	Период
Отчет о движении денежных средств	Движение денег	Активы (в части денег)	Период



Бухгалтерский баланс

чем
являются
средства?

Кто
вложил эти
средства?

Актив		Пассив	
Имущество (средства)	Сумма, тыс.руб.	Источники формирования имущества	Сумма, тыс.руб.
1. Внеоборотные активы		3. Капитал и резервы	
2. Оборотные активы		4. Долгосрочные обязательства	
		5. Краткосрочные обязательства	
Итого активов (валюта баланса)		Итого пассивов (валюта баланса)	

1. Все показатели в тысячах рублей.
2. Актив = Пассиву
3. Активы = Капитал + Обязательства
4. Валюта баланса – сумма активов или сумма пассивов
5. Актив отвечает на вопрос:
6. Пассив отвечает на вопрос: кто вложил эти средства?

Ликвидность активов – это их способность превращаться в денежные средства.

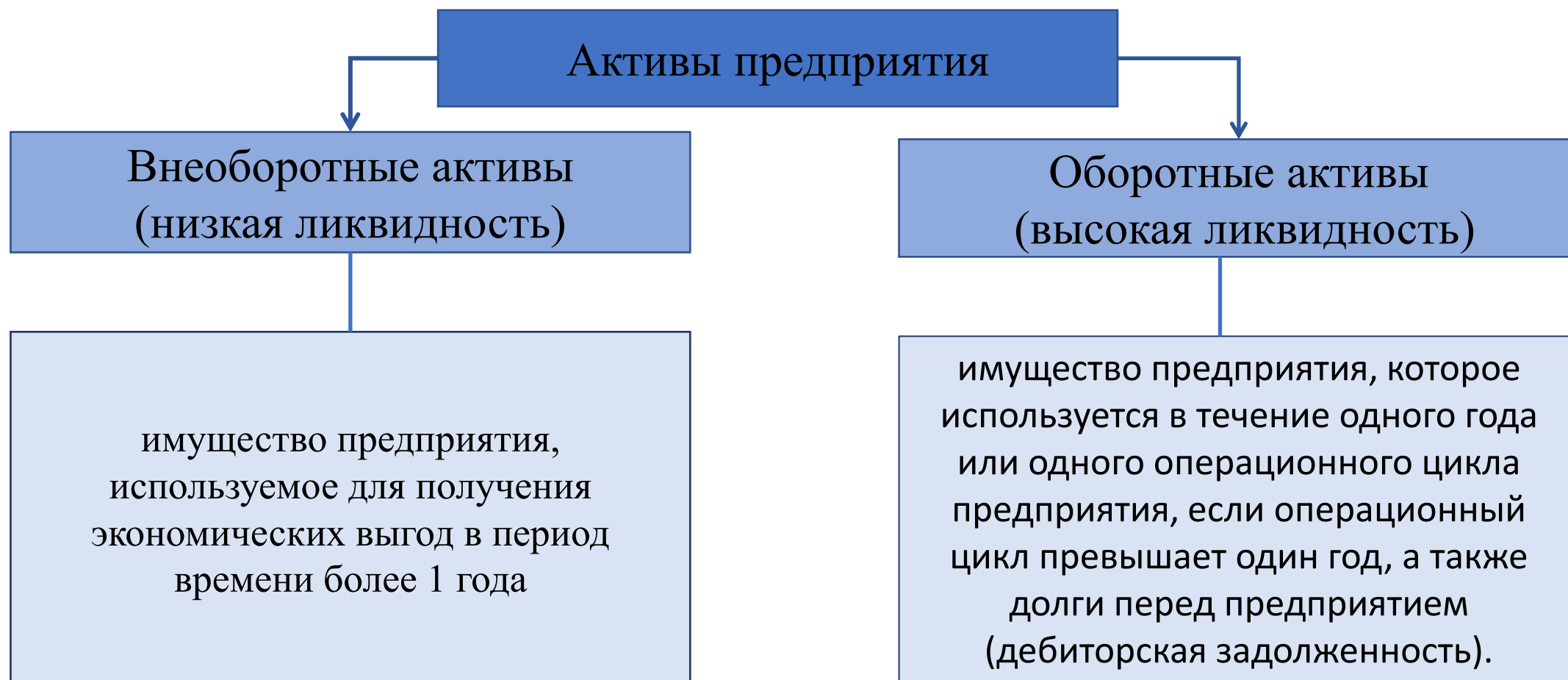


Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	Н а _____ 20____ г. ³	На 31 декабря 20____ г. ⁴	На 31 декабря 20____ г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200			
	БАЛАНС	1600			

Активы предприятия



Активы – это имущество и имущественные права предприятия, которые имеют стоимость и при использовании могут принести доход.



Внеоборотные активы

Название актива	Определение	Пример
Нематериальные активы (НМА)	это объекты интеллектуальной собственности, которые используются более 1 года и приносят доход, при этом они не имеют материальной формы и отделимы от других активов.	➤ компьютерные программы; ➤ изобретения и промышленные модели; ➤ товарные знаки; ➤ ноу-хау (производственные секреты); ➤ деловая репутация.
Основные средства (ОС)	это материальные объекты, которые длительно используются организацией в процессе производства продукции, либо для управленческих нужд.	➤ Здания ➤ Сооружения ➤ Оборудования ➤ Транспортные средства
Нематериальные поисковые активы	отражает сумму затрат на осуществление поиска месторождений каких-либо полезных ископаемых	➤ результаты произведенных изысканий и проб: геологических, геофизических, топографических; ➤ итоги разведочного бурения; ➤ данные по добытым образцам ископаемых
Материальные поисковые активы	некоторые виды основных средств, используемых при разработке, добыче месторождений полезных ископаемых	➤ сооружения (например, системы трубопроводов); ➤ оборудование (например, буровые установки); ➤ транспортные средства.

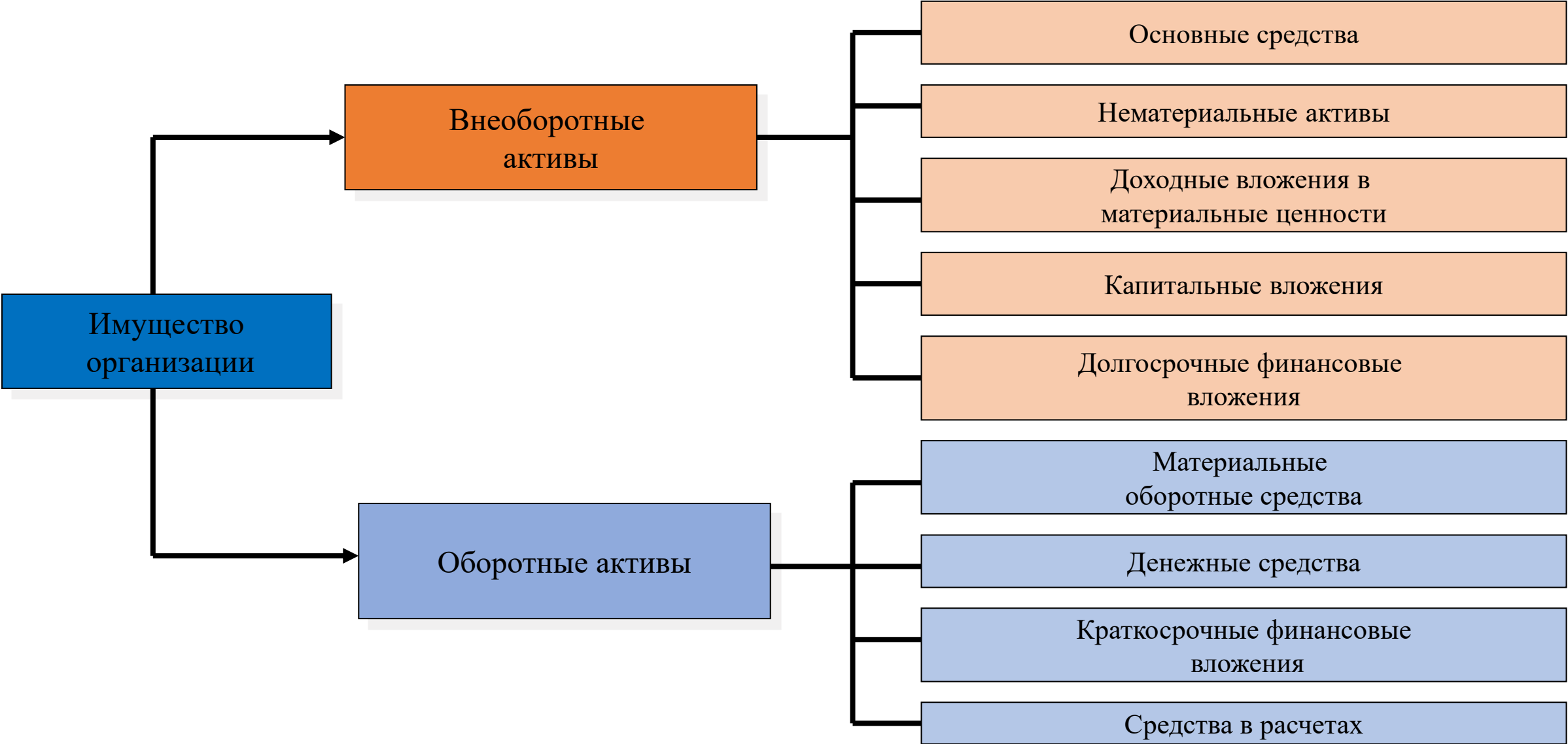
Внеоборотные активы

Название актива	Определение	Пример
Доходные ценности в материальные ценности	основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование	➤ Оборудование, предназначенное для сдачи в аренду
Финансовые вложения	инвестиции организации в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.	➤ Предоставленные займы ➤ Облигации ➤ Ценные бумаги
Отложенные налоговые активы	та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах	

Оборотные активы

Название актива	Определение	Пример
Запасы	активы, используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг), приобретаемые непосредственно для перепродажи, а также используемые для управленческих нужд организации.	➤ Материалы ➤ полуфабрикаты ➤ Сырье ➤ Готовая продукция ➤ Незавершенное производство ➤ Товары
Дебиторская задолженность	это долговые обязательства физического или юридического лица перед предприятием, например, за оказанные услуги, проданную продукцию.	
Финансовые вложения краткосрочные	вложения на срок не более одного года, осуществленные с намерением получения доходов (дивидендов): в дочерние и зависимые организации, инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги.	➤ Предоставленные займы ➤ Облигации ➤ Ценные бумаги
Денежные средства		➤ Деньги в кассе ➤ Деньги на расчетном счете

Состав имущества предприятия



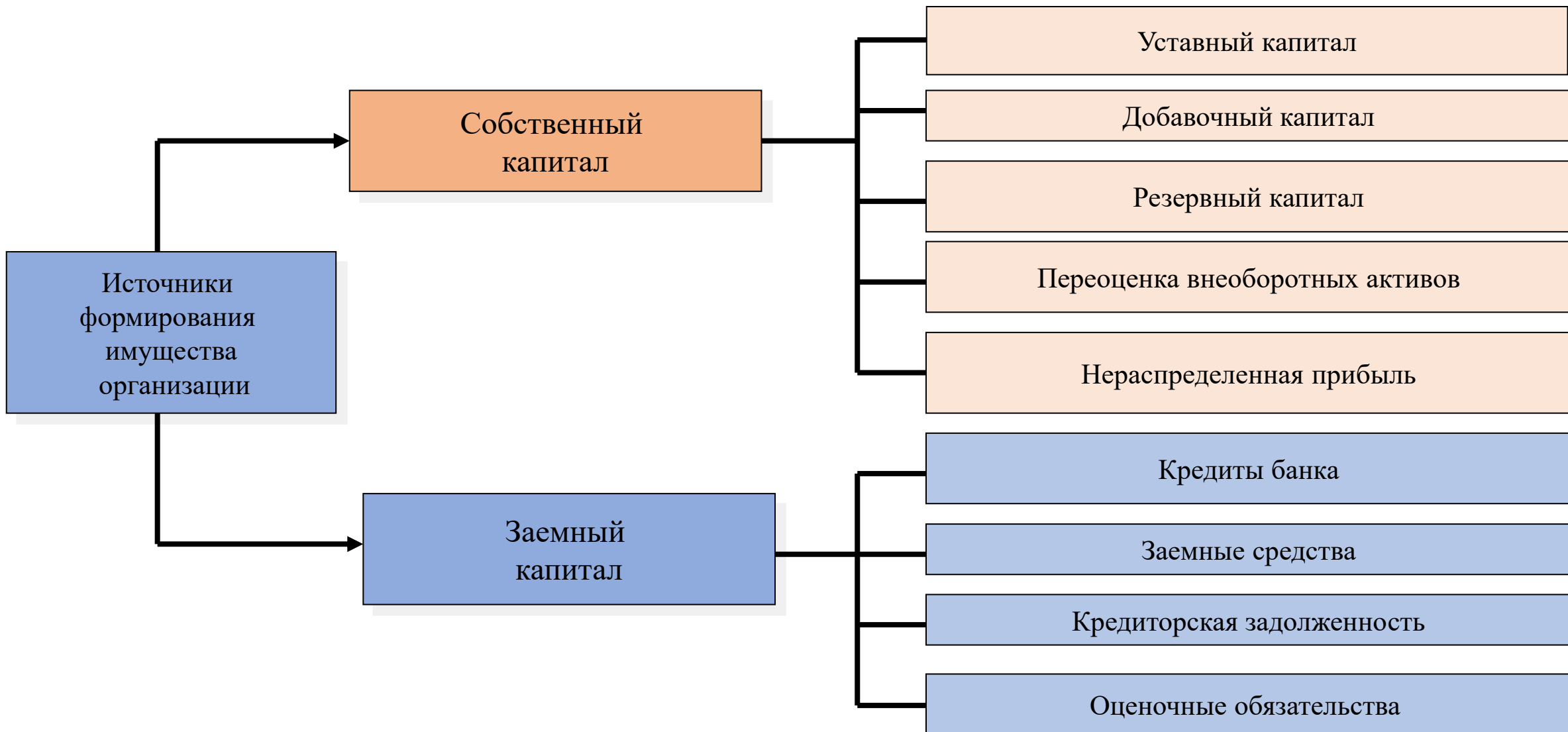
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На			На 31 декабря			На 31 декабря		
			20		г. ³	20		г. ⁴	20		г. ⁵
	ПАССИВ	1310									
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶										
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)										
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(		) ⁷	(		)	(		)
	Переоценка внеоборотных активов	1340									
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350									
	Резервный капитал	1360									
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370									
	Итого по разделу III	1300									
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1410									
	Заемные средства										
	Отложенные налоговые обязательства	1420									
	Оценочные обязательства	1430									
	Прочие обязательства	1450									
	Итого по разделу IV	1400									
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1510									
	Заемные средства										
	Кредиторская задолженность	1520									
	Доходы будущих периодов	1530									
	Оценочные обязательства	1540									
	Прочие обязательства	1550									
	Итого по разделу V	1500									
	БАЛАНС	1700									

Пассивы- источники формирования активов.

Собственные источники

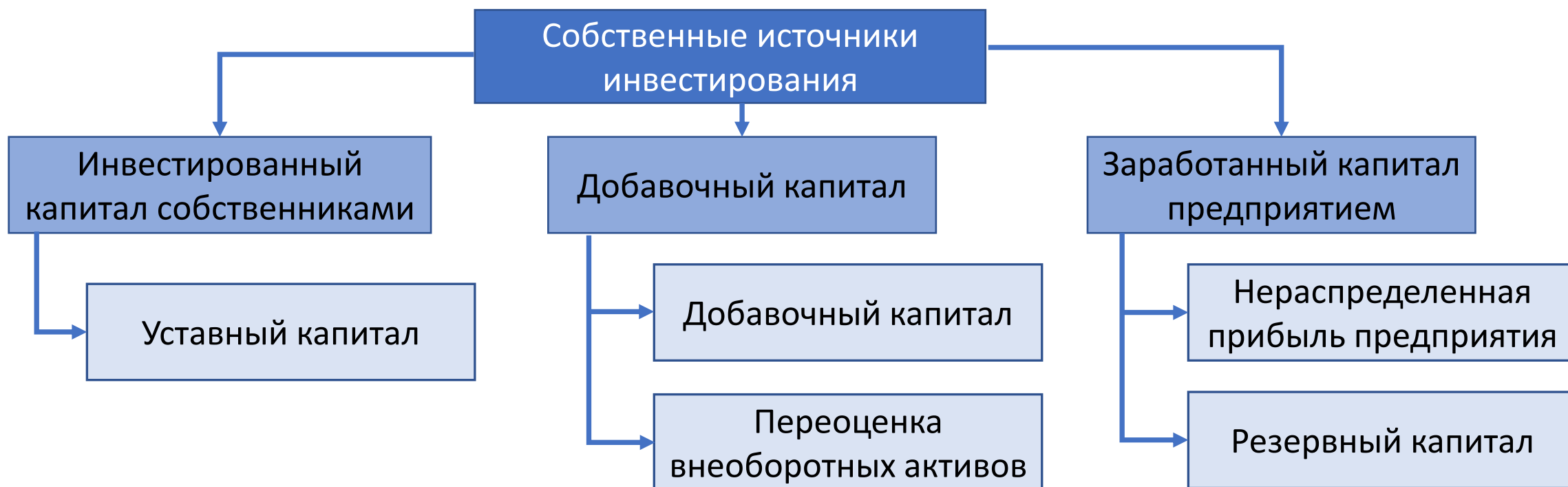
Заемные (привлеченные) источники

Источники формирования имущества организации





Источники финансирования деятельности предприятия (собственные источники финансирования) – это собственные средства предприятия, которые оно получило от своих собственников или заработало в ходе хозяйственной деятельности за счет увеличения стоимости имущества.



Пассивы. Собственные источники финансирования

Название актива	Определение
Уставный капитал	<i>сумма, фиксированная в учредительных документах организации, прошедших государственную регистрацию, определяет минимальный размер имущества юридического лица, гарантирующего интересы его кредиторов.</i>
Переоценка внеоборотных активов	<i>сумма прироста их стоимости, образовавшаяся в результате проведенной переоценки.</i>
Добавочный капитал	<i>➤ эмиссионный доход — разница между продажной и номинальной стоимостью акций предприятия;</i> <i>➤ курсовые разницы — разницы при оплате доли уставного капитала в иностранной валюте</i>
Резервный капитал	<i>В акционерных обществах резервный капитал формируется за счет отчислений из чистой прибыли, при этом размер ежегодного пополнения резервного капитала не должен быть меньше 5% от чистой нераспределенной за отчетный период прибыли</i>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	<i>Нераспределенная прибыль – это чистая прибыль, которая не была распределена акционерами и осталась в распоряжении организации.</i> <i>Непокрытый убыток – это убыток, непогашенный организацией и остающийся на балансе предприятия до полного погашения.</i>



Обязательства – задолженность предприятия на отчетную дату, которая является следствием свершившихся событий хозяйственной деятельности, расчеты по которым должны привести к оттоку активов.



Пассивы. Обязательства

Название актива	Определение
Заемные средства	Займы и кредиты
Кредиторская задолженность	это сумма, причитающаяся к оплате за покупку товаров или услуг на указанную дату.
Оценочное обязательство	существующее обязательство организации с неопределенной суммой погашения и (или) неопределенным сроком исполнения ✓ на оплату отпускных своим работникам; ✓ на проведение гарантийных ремонтов и замен; ✓ на выплату сумм по исковым судебным заявлениям; ✓ на возможную реструктуризацию кредитов и займов; ✓ на ремонт промышленного оборудования, и т.д.
Доходы будущих периодов	это поступления, которые компания получит в будущем на основании договоров и других документов (безвозмездные поступления)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация **АО "Томские мельницы"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Производство муки из зерновых и растительных культур

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Непубличные акционерные
общества**

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2020
00934435		
7017001936		
10.61.2		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	2 270 126	2 079 709
	Себестоимость продаж	2120	(2 254 078)	(2 012 609)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 048	67 100
	Коммерческие расходы	2210	(5 212)	(4 456)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 836	62 644
	Доходы от участия в других организациях	2310	6 299	686
	Проценты к получению	2320	647	1 040
	Проценты к уплате	2330	(6 472)	(2 932)
	Прочие доходы	2340	16 688	7 467
	Прочие расходы	2350	(21 302)	(27 342)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 696	41 563
	Налог на прибыль	2410	(2 367)	(8 875)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(245)	(9 784)
	отложенный налог на прибыль	2412	(2 122)	909
	Прочее	2460	(1)	(12)
	в том числе:			
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 328	32 676

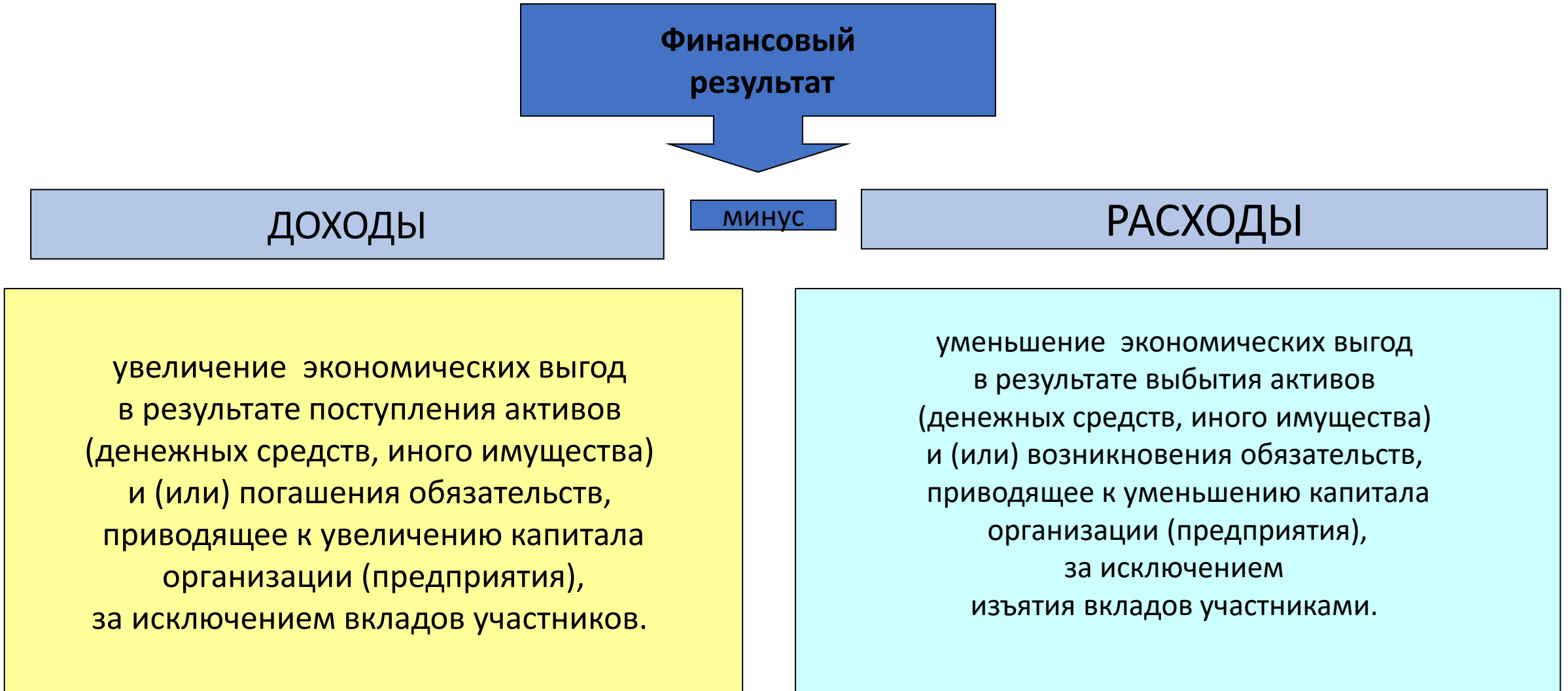
Отчета о финансовых результатах
характеризует финансовые
результаты деятельности
организации за отчетный период.

Необходим для:

- оценки рентабельности и эффективности использования ресурсов предприятия;
- оценки деловой активности предприятия и оборачиваемости активов.

Составляется за 2 периода:
отчетный и предыдущий

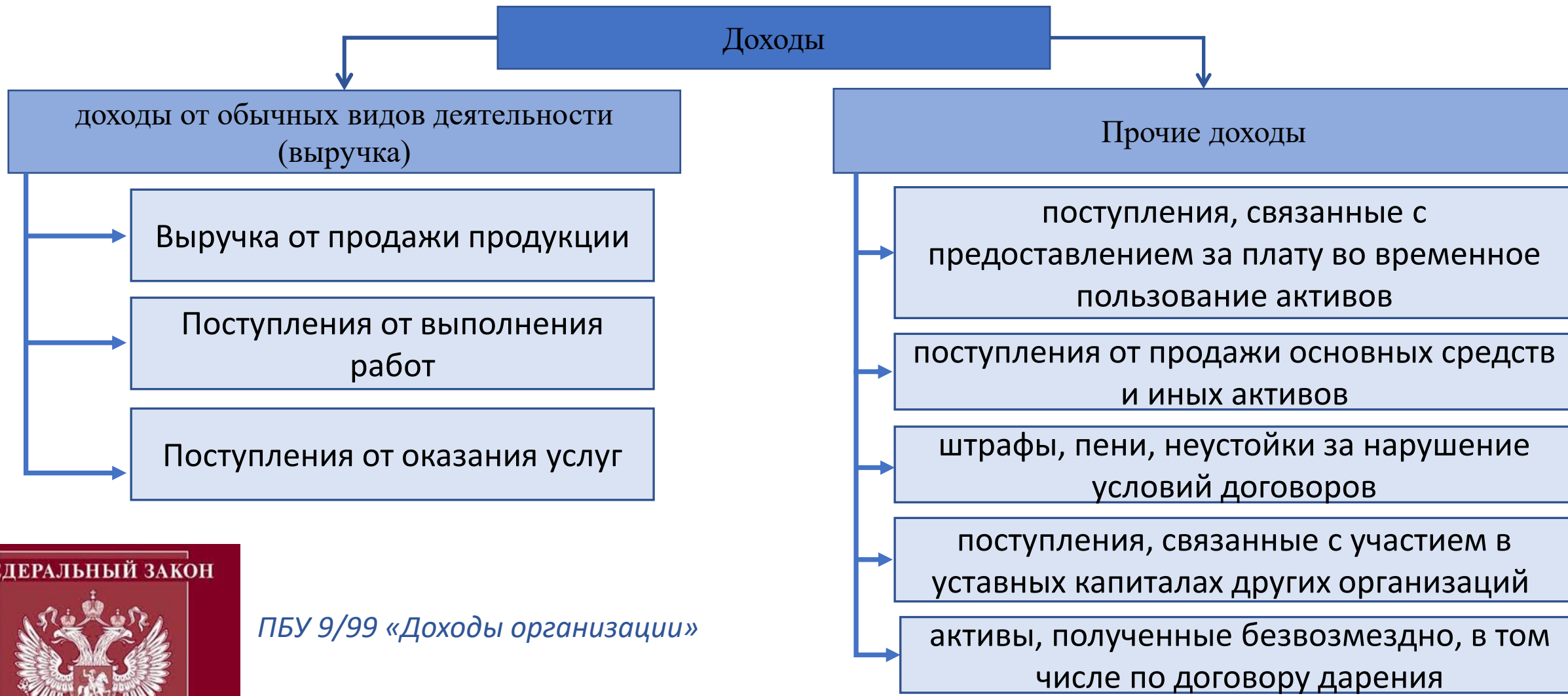
Определения доходов и расходов



Доходы предприятия



Доход – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, которое происходит в форме увеличения активов или снижения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала



Доходы предприятия в финансовой отчетности

Показатель	Определение
Выручка (В)	Сумма проданных товаров, оказанных услуг, выполненных работ, по которым перешло право собственности к покупателю (заказчику) и по которым он признал обязательства к оплате. Для выручки от реализации продукции $V = \text{Цена без НДС} * \text{Объем реализованной продукции}$
Доходы от участия в других организациях	Полученные дивиденды, а также имущество, полученное при выходе из состава учредителей
Проценты к получению	Проценты, которые организация получает: • По выданным займам; • По банковским депозитам; • Приобретенным долговым ценным бумагам (облигациям, векселям)
Прочие доходы	1. Доходы от продажи ОС и НМА 2. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора 3. Активы, полученные безвозмездно 4. Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности

Доходы предприятия в финансовой отчетности

2. Доходы в ОФР показываются в нетто-оценке, то есть за вычетом налогов с реализации (НДС и акцизы). Правило распространяется не только на выручку, но и на прочую составляющую.

Исходные данные.

Предприятие производит два вида продукции и является плательщиком НДС

- Цена реализации **Продукции 1** с НДС (20%) – 360 руб./ед., объем продаж за месяц – 1000 ед.
- Цена реализации **Продукции 2** без НДС (20%) – 200 руб./ед., объем продаж за месяц – 2 000 ед.

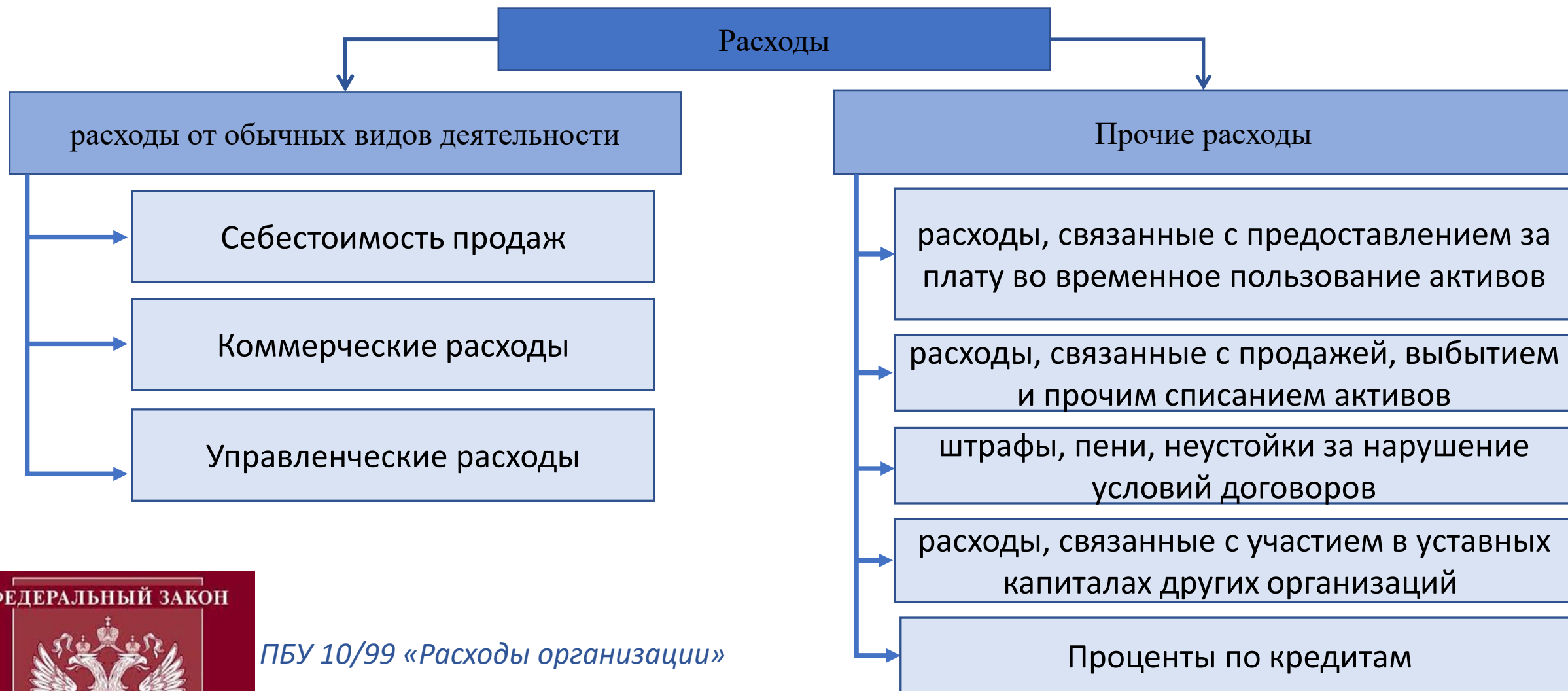


Продукция 1	Показатель	Расчет	Сумма, руб.
	Выручка с НДС		
	НДС		
	Выручка без НДС (доход)		
Проверка			
Продукт 2	Выручка без НДС (доход)		
	НДС		
	Выручка с НДС - сумма, оплачиваемая покупателями		
Проверка –			

Расходы предприятия



Расходы – это снижение экономических выгод в ходе деятельности компании в течение отчетного периода.



Расходы по обычным видам деятельности предприятия в финансовой отчетности

Показатель	Определение
Себестоимость продаж	Под себестоимостью продаж понимаются расходы по видам деятельности, характерным для этого предприятия. Расходы фиксируются по тем доходам, которые были отражены в выручке. • На производство продукции, оказание услуг, выполнение работ; • На закупку товаров • На сдачу в аренду и т.д.
Коммерческие расходы	Расходы по обычным видам деятельности, которые связаны с продажей товаров, продукции, работ, услуг на: • Упаковку продукции на складах; • Доставку продукции до станции отправления; • Заработную плату продавцов и отчисления в соц. фонды;
Управленческие расходы	Расходы по обычным видам деятельности, которые связаны с управлением на : • Оплату труда управленцев и отчисления с нее; • Амортизацию ОС и НМА, используемых в административных целях; • Услуги внешних специалистов (юристов, аудиторов и т.д.)

Расходы по прочим видам деятельности предприятия

Показатель	Определение
Проценты к уплате	Проценты, которые организация платит по взятым займам и кредитам.
Прочие расходы	Расходы по неосновной деятельности: ✓ при выбытии ОС и НМА; ✓ При передаче активов безвозмездно; ✓ Отрицательные курсовые разницы; ✓ Дебиторская задолженность , по которой истек срок исковой давности.

Метод начислений в финансовой отчетности

Метод начислений предусматривает отражение в финансовой отчетности результата деятельности, как факта совершения операции – возникновения обязательств, перехода права собственности на результаты деятельности предприятия, а не получения оплаты за совершенную операцию.

Метод начисления основан на двух принципах:

- **Принцип регистрации дохода** – доход признается в момент исполнения обязательств по сделке (перехода права собственности), а не в момент получения денег.
- **Принцип соответствия** – расходы признаются в том периоде, когда признается связанный с ними доход, не зависимо от времени реального получения денег и оплаты расходов.

Финансовый результат деятельности предприятия

Финансовый результат=Доходы-Расходы

Прибыль – положительный финансовый результат (+)

Убыток – отрицательный финансовый результат (-)

Показатель	Расчет
Валовая прибыль	Выручка – себестоимость продаж
Прибыль от продаж (операционная прибыль)	Валовая прибыль – управленческие расходы – коммерческие расходы
Прибыль до налогообложения	Прибыль от продаж + доходы от участия в других организациях + проценты к получению – проценты к уплате + прочие доходы – прочие расходы
Чистая прибыль	Прибыль до налогообложения – налог на прибыль

Исходные данные.

Предприятие производит один вид продукции

- Объем продаж за месяц – 1 000 ед.,
- Цена продажи с НДС (20%) - 384 руб./ед.
- Себестоимость реализованной продукции 263 000 руб.
- Затраты на рекламу - 20 000 руб./мес.
- Офисные затраты – 15 000 руб./мес.



Расчет валовой и операционной прибыли

Наименование показателя	Сумма, руб.
Выручка без НДС (доход)	
Себестоимость реализованной продукции (расход)	
Валовая прибыль	
Коммерческие расходы	
Управленческие расходы	
Прибыль от продаж (операционная)	

Исходные данные:

В 2023 году показатели торговой организации были следующими:

- ✓ выручка 12 000 000 руб. (в т.ч. НДС 20%);
- ✓ закупочная стоимость товара 6 000 000 руб. (в т.ч. НДС 20%);
- ✓ коммерческие расходы (на складирование товара и зарплату персонала) — 1 500 000 руб.;
- ✓ проценты к уплате (за пользование банковским кредитом) — 500 000 руб.;
- ✓ налог на прибыль — 20%.



Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.	Расчет
Выручка (без НДС)		
Себестоимость продаж		
Валовая прибыль (убыток)		
Коммерческие расходы		
Управленческие расходы		
Прибыль (убыток) от продаж		
Проценты к уплате		
Прочие расходы		
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Налог на прибыль		
Чистая прибыль (убыток)		

Отчет о движении денежных средств (ОДДС) представляет информацию о поступлениях и платежах денежных средств предприятия за период (год) по операционной (текущей), инвестиционной и финансовой видам деятельности.

Виды деятельности предприятия

- **Операционная деятельность (текущая)** – это деятельность, для которой создано предприятие, которая приносит основной доход, отражается в Уставе предприятия как основная деятельность.
- **Инвестиционная деятельность** – это деятельность, связанная с приобретением и выбытием долгосрочных (внеоборотных) активов.
- **Финансовая деятельность** – это деятельность, связанная с получением финансирования предприятием, отражается в изменении объема и состава собственного капитала и заемных средств предприятия.



Денежные потоки от текущих операций

Поступления

Продажа продукции, товаров, работ и услуг

Платежи

- Оплата поставщикам и подрядчикам за товары, работы, услуги
- Выплата заработной платы работникам
- Налоги

Денежные потоки от инвестиционных операций

Поступления

- Продажа ОС и НМА
- Продажа акций других предприятий
- Возврат заемщиками предоставленным им займов
- Получение дивидендов и процентов

Платежи

- Приобретение, создание, реконструкция и модернизация ОС и НМА
- Приобретение ценных бумаг других организаций
- Предоставление займов

Денежные потоки от финансовых операций

Поступления

- Получение кредитов и займов
- Продажа собственных акций или долей в уставном капитале
- Продажа собственных долговых ценных бумаг

Платежи

- Возврат основной суммы долга по кредитам и займам
- Выплата дивидендов
- Выкуп собственных акций
- Погашение или выкуп собственных долговых ценных бумаг

Отчет о движении денежных средств (ОДДС)

Наименование показателя	Код	За _____ 20 ____ г. ¹⁾	За _____ 20 ____ г. ²⁾
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110		
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	()	()
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	()	()
в связи с оплатой труда работников	4122	()	()
процентов по долговым обязательствам	4123	()	()
налога на прибыль организаций	4124	()	()
прочие платежи	4129	()	()
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100		