**Глава 6. Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на финансовом рынке**

**Тема 6.1. Основы бухгалтерского учета и анализа финансовой отчетности**

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются:

* Министерство финансов Российской Федерации;
* Центральный банк Российской Федерации;

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию, ведение бухгалтерского учета и хранение документов в хозяйствующих субъектах возложена на руководителя экономического субъекта

Банком России разрабатываются и утверждаются отраслевые стандарты бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций

К представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязаны перейти в первую очередь организации:

* Акционерные общества, публично размещающие обращающиеся ценные бумаги;
* Финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц (в т.ч. кредитные);
* Ценные бумаги, которых обращаются на фондовых рынках других стран;
* Составляющие консолидированную отчетность.

Принцип двойной записи – каждая операция обязательно отражается по дебету и кредиту счетов бухгалтерского учета в одинаковой сумме

Для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования предназначен счет собственные акции, выкупленные у акционеров

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица

Источником начисления дивидендов является нераспределенная (чистая) прибыль

Полученный организацией краткосрочный заем отражается как краткосрочные обязательства

Размещенные организацией собственные облигации сроком обращения 1 год учитываются на счете расчеты по краткосрочным кредитам и займам

Выданные организацией займы отражают как внеоборотные активы или оборотные активы в зависимости от срока, на который предоставлен заем

Организация получила ценную бумагу безвозмездно. В соответствии с ПБУ 19/02 она должна быть учтена при первоначальном признании, если ее рыночная цена составляет 120 рублей, по 120 рублей

В структуре баланса организации в случае размещения облигаций сроком обращения 18 месяцев увеличатся активы и пассивы организации

В структуре обязательств организации в случае размещения облигаций сроком обращения 18 месяцев увеличатся долгосрочные обязательства организации

В структуре активов организации в случае эмиссии облигаций сроком обращения 18 месяцев увеличатся активы организации за счет получения денежных средств

В структуре баланса организации в случае увеличения уставного капитала за счет средств добавочного капитала произойдет реструктуризация пассивов организации

В структуре баланса организации в момент приобретения ею государственных ценных бумаг произойдет реструктуризация активов

Изменения, которые произойдут в структуре баланса организации в случае приобретения ею государственных ценных бумаг (с целью приобретения ценных бумаг организация привлекает заемные средства):

* Увеличатся активы и пассивы организации;
* Произойдет реструктуризация активов;

Дивиденды в «Отчете о финансовых результатах» не отражаются

Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с МСФО прямым или косвенным методом

Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Российскими правилами учета и отчетности прямым методом

**Анализ хозяйственной деятельности**

Под трендовым анализом показателей финансовой отчетности понимается сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя

Анализ динамики балансовых статей является составной частью горизонтального анализа

Под сравнительным анализом показателей финансовой отчетности понимается:

* Анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям организации, подразделений;
* Анализ показателей данной организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;

Под факторным анализом показателей финансовой отчетности понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя

Влияние факторов на результативный показатель можно определить приемом цепных подстановок

Степень влияния того или иного показателя выявляется последовательным вычитанием: из второго расчета вычитается первый, из третьего - второй и т.д. В первом расчете все величины плановые, в последнем - фактические

Под анализом финансовых коэффициентов финансовой отчетности понимается расчет отношений между отдельными позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей

К числу пассивов, не учитываемых при определении величины стоимости чистых активов, относятся доходы будущих периодов

*Пример*

*Организация имеет на отчетную дату следующие показатели бухгалтерского баланса:*

*1. Внеоборотные активы – 2000 тыс. руб., 2. Оборотные активы – 3000 тыс. руб., в т.ч. Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал – 100 тыс. руб.; 3. Капитал и резервы – 1000 тыс. руб., в т.ч. Уставный капитал – 500 тыс. руб.; 4. Долгосрочные пассивы – 500 тыс. руб.; 5. Краткосрочные пассивы – 3500 тыс. руб., в т.ч. задолженность перед банком – 1000 тыс. руб.; Задолженность перед учредителями по дивидендам – 200 тыс. руб.; Доходы будущих периодов – 300 тыс. руб. Величина чистых активов организации в соответствии с законодательством:*

*Величина чистых активов = Внеоборотные активы + Оборотные активы - Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал – Долгосрочные пассивы – Краткосрочные пассивы + Доходы будущих периодов = 2 000 + 3 000 – 100 – 500 – 3 500 + 300 = 1200 тыс. руб.*

Предприятие считается платежеспособным и обладает ликвидностью, если у него нет просроченной кредиторской задолженности и достаточно денежных средств для текущей деятельности

Абсолютно ликвидными активами являются денежные средства, денежные эквиваленты и краткосрочные финансовые вложения

*Пример*

*По данным финансовой отчетности организации в бухгалтерском балансе отражены следующие показатели: Денежные средства и денежные эквиваленты – 800 тыс. руб., Краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., Запасы – 300 тыс. руб., Краткосрочные обязательства организации – 3000 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности.*

*Коэффициент абсолютной ликвидности = (800 + 100) / 3 000 = 0,3*

Коэффициент текущей ликвидности есть отношение стоимости оборотных активов к величине краткосрочных обязательств

*Пример*

*По данным финансовой отчетности организации в бухгалтерском балансе отражены следующие показатели: Оборотные средства – 2000 тыс. руб., в т. ч. Денежные средства и денежные эквиваленты – 900 тыс. руб., Краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., Запасы – 300 тыс. руб., Дебиторская задолженность – 700 тыс. руб., Краткосрочные обязательства организации – 800 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности.*

*Коэффициент текущей ликвидности = 2 000 / 800 = 2,5*

Коэффициент срочной ликвидности определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам

*Пример*

*По данным финансовой отчетности организации в бухгалтерском балансе отражены следующие показатели: Оборотные средства – 2000 тыс. руб., в т. ч. Денежные средства и денежные эквиваленты – 900 тыс. руб., Краткосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб., Запасы – 300 тыс. руб., Дебиторская задолженность – 700 тыс. руб., Краткосрочные обязательства организации – 2000 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент срочной ликвидности.*

*Коэффициент срочной ликвидности = (900 + 100 + 700) / 2 000 = 0,85*

Абсолютная устойчивость финансового состояния – это когда источниками покрытия затрат являются собственные оборотные средства

Коэффициент финансовой зависимости - это доля заемного капитала в общей валюте баланса

Коэффициент финансовой автономии (независимости) – это удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала

Финансовый леверидж – это отношение заемного капитала к собственному капиталу

Показатель рентабельности характеризует результативность деятельности предприятия

**Тема 6.2. Учет финансовых вложений**

К финансовым вложениям организации относятся:

* Депозит в банке;
* Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
* Вклад в уставный капитал дочерней организации.
* Ценные бумаги

Необходимые критерии признания активов в бухгалтерском учете в качестве финансовых вложений:

* Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
* Переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
* Способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.);

Первоначальная оценка ценной бумаги, приобретенной за плату, в бухгалтерском учете осуществляется по сумме фактических затрат на приобретение

Первоначальная оценка ценной бумаги, полученной организацией безвозмездно, в бухгалтерском учете осуществляется по рыночной цене

Обесценение финансовых вложений характеризуется наличием следующих условий:

* На отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости
* В течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения
* На отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений

*Пример*

*Одним из неосновных видов деятельности организации является купля-продажа ценных бумаг. Согласно учетной политике акции списываются на расходы при выбытии по методу ФИФО. В течение месяца организация приобрела акции одного эмитента. Они были куплены тремя партиями:*

*1-я партия – 100 шт. по цене 100 руб./шт.;*

*2-я партия – 200 шт. по цене 85 руб./шт.;*

*3-я партия – 300 шт. по цене 110 руб./шт.*

*В этом же месяце было продано 400 акций.*

*Стоимость списываемых акций = 100 \* 100 + 200 \* 85 + 100 \* 110 = 38 000 руб.*

*Стоимость оставшихся акций = 200 \* 110 = 22 000руб.*

*Пример*

*Одним из неосновных видов деятельности организации является купля-продажа ценных бумаг. Согласно учетной политике акции списываются на расходы при выбытии по методу средней стоимости. В течение месяца организация приобрела акции одного эмитента. Они были куплены тремя партиями:*

*1-я партия – 100 шт. по цене 100 руб./шт.;*

*2-я партия – 200 шт. по цене 85 руб./шт.;*

*3-я партия – 300 шт. по цене 110 руб. /шт.*

*В этом же месяце была продано 400 акций.*

*Стоимость проданных акций = (100 \* 100 + 200 \* 85 + 300 \* 110) / 600 \* 400 = 40 000 руб.*