**Содержание:**

Введение…………………………………………3 стр.

Активы…………………………………………...5 стр.

Обязательства………………………………….. ..7 стр.

Капитал…………………………………………..9 стр.

Доходы…………………………………………..10 стр.

Расходы………………………………………….12 стр.

Заключение……………………………………...12 стр.

Список использованной литературы………….14 стр.

**Введение**

Финансовая отчетность - это совокупность показателей бухгалтерского учета, отраженных в форме определенных таблиц, которые отражают движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период. Финансовая отчетность представляет из себя единую систему данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учета.

К элементам финансовой отчетности в соответствии с МСФО относятся активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы. Элементы финансовой отчетности — это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии кредитной организации и результатах ее деятельности. Выделяются пять элементов финансовой отчетности.

Элементы, непосредственно связанные с оценкой финансового положения, - это активы, обязательства и (собственный) капитал. Их определения приведены ниже:

1. **Актив** – это ресурс, контролируемый компанией, возникший в результате прошлых событий, экономические выгоды от которого будут получены компанией.
2. **Обязательство** – это настоящая обязанность, обусловленная прошлыми событиями, которая будет исполнена посредством платежа.
3. **Капитал** – это остаток активов после вычитания из них обязательств.

ПРИМЕР - Капитал – остаток

У вас имеются активы в размере $100 млн. и обязательства в размере $85 млн. Ваш (собственный) капитал = $15 млн.

Прибыль используется для оценки результатов хозяйственной деятельности или для расчета других показателей (например, рентабельности инвестиций или прибыли на акцию). Элементы, непосредственно связанные с прибылью, - это доходы и расходы. Порядок учета и оценки доходов и расходов (и, соответственно, прибыли) во многом определяется понятиями капитала и поддержания капитала.

Определения элементов «доходы» и «расходы» приведены ниже:

1. **Доходы** – это увеличение экономических выгод в форме получения (или прироста) активов (или уменьшения обязательств), результатом чего является увеличение капитала (без учета вкладов собственников).
2. **Расходы** – это уменьшение экономических выгод в форме оттока (уменьшения) активов (или увеличения обязательств), результатом чего является уменьшение капитала (без учета его распределения между собственниками).

В целях представления информации для принятия решений доходы и расходы могут отражаться в отчете о прибылях и убытках различными способами. На практике получило распространение раздельное представление статей доходов (и расходов), формирующихся в ходе обычной (основной) деятельности и прочей деятельности.

Данное разграничение проводится в целях анализа способности компании создавать денежные средства в будущем. Случайные виды деятельности, например, ликвидация долгосрочной инвестиции, не осуществляются на регулярной основе.

Необходимо учитывать специфику, как самой компании, так и ее деятельности. Статьи, возникающие в результате обычной деятельности одной компании, могут быть не свойственны другой.

ПРИМЕР – обычная деятельность

Для многих компаний приобретение и продажа объектов недвижимости являются весьма редким событием.

А для тех компаний, которые занимаются застройкой, это – обычный вид деятельности.

**Активы**

Экономические выгоды, воплощенные в активе, реализуются путем его участия (прямого или косвенного) в получении компанией денежных средств.

Так, они могут быть реализованы при использовании актива в производстве товаров, в результате конвертирования актива в денежные средства (или сокращения себестоимости продукции).

Активы производят продукцию (или услуги), способные удовлетворить желания (или потребности) клиентов; клиенты готовы платить за них, что обеспечивает получение компанией денежных средств.

Многие активы, например, основные средства, существуют в вещественной форме. При этом наличие вещественной формы не имеет принципиального значения для существования актива; так, например, патенты и авторские права являются активами, если они приносят экономические выгоды, и если они контролируются компанией.

При определении существования актива наличие права собственности на объект не является решающим.

ПРИМЕР – использование имущества на условиях аренды

Основные средства, используемые на условиях аренды, является активом, если компания контролирует экономические выгоды, получаемые от данного объекта.

Объект может соответствовать определению актива, даже в отсутствие юридического контроля.

ПРИМЕР- актив в отсутствие юридического контроля

«Ноу-хау», полученное в результате проведения разработок, может отвечать определению актива в том случае, когда путем сохранения секрета компания контролирует получаемые экономические выгоды.

Активы компании формируются в результате прошлых операций. Обычно активы приобретают, покупая или создавая их, хотя они могут быть получены и в результате других операций, в частности, компания может получить основные средства от правительства в рамках программы стимулирования экономического роста в каком-либо регионе в связи с открытием месторождения полезных ископаемых.

ПРИМЕР – государственная субсидия

В целях создания рабочих мест в депрессивном регионе правительство может предоставить ряд субсидий. Один из вариантов – предложить инвесторам безвозмездно или по низкой цене ранее выведенные из эксплуатации объекты основных средств.

Операции, которые предполагается совершить в будущем, сами по себе не формируют активы; одно только намерение по приобретению запасов не отвечает определению актива.

ПРИМЕР – материалы по заказу

Вы разместили заказ на материалы, которые еще только будут доставлены. Они (пока) не являются активом, так как вы их (пока) не контролируете.

Существует тесная взаимосвязь между понесенными расходами и созданными активами, но эти два параметра не обязательно будут совпадать. Следовательно, когда компания несет расходы, это может свидетельствовать о ее стремлении получить экономические выгоды, но не является окончательным доказательством приобретения объекта, соответствующего определению актива.

Аналогичным образом, отсутствие расходов не исключает того, что объект может удовлетворять определению актива и, таким образом, становится кандидатом на признание в бухгалтерском балансе; объекты, которые были переданы компании на безвозмездной основе, могут также отвечать определению актива.

ПРИМЕР – отсутствие соответствующих расходов

В целях создания рабочих мест в депрессивном регионе правительство может бесплатно предоставить инвесторам неиспользуемые объекты основных средств. Такая операция предполагает безвозмездное получение актива компанией, даже если компании еще предстоит сделать какие-то выплаты (например, для развития хозяйственной деятельности в данном регионе).

**Обязательства**

Важнейшей характеристикой бухгалтерского обязательства является существование у компании настоящей обязанности (выплатить деньги). Оно может возникать из обязательного для исполнения договора или законодательно установленного требования. Распространенным примером бухгалтерского обязательства является кредиторская задолженность поставщикам за полученные от них товары (и услуги).

Обязанности также возникают в ходе деловой практики, обычая, стремления поддержать хорошие деловые отношения или действовать справедливым образом.

ПРИМЕР – добровольная обязанность

Если компания обязуется (в соответствии со своей политикой) исправлять дефекты своей продукции даже после истечения гарантийного периода, то будущие расходы по гарантийному обслуживанию уже проданных товаров выступают настоящими обязанностями и являются обязательствами.

Идентифицируя обязательство, необходимо различать настоящие и будущие обязанности. Так, само по себе решение о приобретении активов в будущем не создает настоящей обязанности оплатить эти товары, следовательно, не создает обязательства.

Настоящая обязанность обычно возникает только при доставке актива, или при заключении нерасторгаемого соглашения о приобретении актива. Нерасторжимый характер соглашения означает, что компания обязана заплатить.

Выполнение настоящей обязанности (т.е. погашение обязательства) может быть осуществлено рядом способов, например:

1. выплатой денежных средств;
2. передачей другого актива (в том числе, на бартерной основе);
3. предоставлением услуг;
4. заменой данной обязанности на другую; или
5. переводом обязательства в капитал.

Обязанность также может быть прекращена другими способами, например, посредством отказа кредитора от права требования или лишения его прав.

Обязательства возникают в результате совершенных в прошлом операций.

ПРИМЕРЫ - обязательства

Приобретение товаров (и использование услуг) приводит к образованию кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам (за исключением случаев, когда приобретенный товар был оплачен авансом или поступил в оплату выполненной поставки), а получение банковского кредита создает обязательство по его погашению.

Компания также может отражать как обязательства будущие скидки, предоставляемые клиентам при досрочной оплате, рассчитывая их величину исходя из объема ежегодных продаж клиентам; таким образом, совершенная продажа товаров приводит к возникновению обязательства.

Величина некоторых обязательств может быть определена только путем оценки. Некоторые компании включают в отчетность такие обязательства как резервы. В некоторых странах резервы не рассматриваются как обязательства, поскольку обязательство трактуется как более узкое понятие, исключающее расчетные оценки. МСФО дает обязательствам более широкое толкование.

Если резерв сформирован в связи с существованием настоящей обязанности и отвечает прочим положениям определения, то он является обязательством, даже если его значение – оценочная величина.

ПРИМЕР - оценка резерва

Против вас был возбужден судебный процесс. Вы проиграли дело. Сумма общих затрат по удовлетворению на момент утверждения отчетности окончательно не определена. Вы оценили свой резерв исходя из затрат по выполнению обязательства.

В качестве примера можно привести резервы расходов по гарантийным обязательствам и резервы по пенсионным выплатам.

**Капитал**

Хотя капитал определяется как остаток, его представление в бухгалтерском балансе можно детализировать. Например, в корпорации капитал складывается из:

* вкладов акционеров;
* нераспределенной прибыли;
* резервного капитала, образованного отчислениями из нераспределенной прибыли;
* резервного капитала, образованного корректировкой (переоценкой активов) в связи с поддержанием капитала (может отражаться отдельно).

Представление капитала в структуре, отражающей законодательные или прочие ограничения на его распределение, может быть уместным для пользователей финансовой отчетности. Стороны, обладающие правом собственности на компанию, имеют специфические права на получение дивидендов или изъятие капитала.

Иногда создание резервного капитала требуется законодательством в целях обеспечения компании и ее кредиторам более надежной защиты от возможных убытков.

Также могут формироваться и прочие виды резервного капитала, например, если национальное налоговое законодательство предоставляет освобождение (или снижение) обязательств по налогообложению сумм, отчисленных в резервный капитал.

Наличие и размер нормативных и обусловленных налоговым режимом видов резервного капитала является уместной информацией. Отчисления в подобный резервный капитал представляет собой распределение прибыли, а не на расход.

ПРИМЕР - «нормативный» резервный капитал

Законодательство некоторых стран требует от компаний направлять 10% годовой прибыли в резервный капитал, который не может

распределяться среди акционеров (за исключением случаев, когда организация ликвидируется). Информация о существовании подобных ограничений уместна для представления инвесторам, так как она касается ограничения на размер дивидендов.

Величина капитала, отражаемая в бухгалтерском балансе, зависит от оценки активов и обязательств. Обычно величина капитала не совпадает с совокупной рыночной стоимостью акций компании или с суммой, которая была бы получена в результате продажи чистых активов по частям или компании в целом исходя из допущения непрерывности деятельности.

ПРИМЕР – рыночные оценки

Рыночная оценка вашей компании намного превышает стоимость чистых активов. Это обусловлено тем, что инвесторы оценивают вашу компанию исходя из предполагаемых будущих дивидендов, а не результатов деятельности в прошлом.

Коммерческая, промышленная и торговая деятельность иногда осуществляется в таких организационно-правовых формах, как индивидуальное частное предприятие, товарищество, доверительный фонд, государственное предприятие. Нормативная правовая база деятельности таких организаций, обычно отличается от нормативной правовой базы корпораций.

Определенные ограничения могут быть установлены на распределение между собственниками (или другими бенефициарами) сумм, включенных в капитал. Тем не менее, определение капитала в настоящих «Основах» и другие аспекты, касающиеся капитала, применимы и для таких компаний.

**Доходы**

К доходам относятся выручка и прочие доходы. Выручка возникает в результате обычной (основной) деятельности компании и включает:

* продажи;
* плату за услуги;
* проценты;
* дивиденды;
* роялти;
* арендную плату.

К прочим доходам относятся прочие статьи, которые могут, как возникать (так и не возникать) в ходе обычной деятельности компании. Прочие доходы представляют собой увеличение экономических выгод и по своей природе не отличаются от выручки.

В частности к прочим доходам относятся доходы, которые возникают в результате выбытия внеоборотных активов. Под определение дохода подпадают также нереализованные прочие доходы, т.е возникающие, например, при переоценке котирующихся ценных бумаг, а также при увеличении балансовой стоимости внеоборотных активов.

ПРИМЕР – нереализованный доход

Вы переоценили здание головного офиса (но не продали его). Доход в результате переоценки считается нереализованным и останется таким, пока здание не будет продано.

В отчете о прибылях и убытках прочие доходы отражаются отдельно, так как информация о них представляет ценность для принятия решений. Прочие доходы часто отражаются за вычетом соответствующих расходов.

ПРИМЕР – прибыль от операций с иностранной валютой

Вы – импортер. В результате зарубежных торговых операций у вас образуется курсовая прибыль (и убытки), которая отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной статьей за вычетом банковских сборов за совершение операции.

Доходы могут быть могут быть получены в результате прироста различных видов активов: денежных средств, дебиторской задолженности и товаров (услуг), получаемых в обмен на поставленные товары (и услуги).

Доход может также быть получен в ходе исполнения обязательства, например, когда компания поставляет товары (и услуги) заимодавцу в счет погашения долга.

**Расходы**

По определению к расходам относятся убытки, а также расходы, которые возникают в результате обычной деятельности компании.

Расходы, возникающие в ходе обычной деятельности компании, включают себестоимость проданных товаров (продукции, услуг), заработную плату и амортизацию. Обычно они принимают форму оттока (или уменьшения стоимости) активов, например, таких как денежные средства и их эквиваленты, запасы, основные средства.

Убытки представляют собой прочие статьи, которые отвечают определению расходов, и могут возникать (или нет) в ходе обычной деятельности компании. Убытки - это уменьшение экономических выгод, и по своей природе они не отличаются от других расходов.

В состав убытков входят статьи, которые были обусловлены стихийными бедствиями, например, пожаром или наводнением, а также которые возникли при выбытии внеоборотных активов.

Определению расходов отвечают нереализованные убытки, например возникшие в результате увеличения курса иностранной валюты по займам компании в такой валюте.

ПРИМЕР – убытки по операциям с иностранной валютой

Вы – импортер. В результате зарубежных торговых операций у вас образуются курсовые убытки (и прибыль), которые отражаются отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках. Прибыль (и убытки) отражаются за вычетом банковских сборов за совершение операции.

В отчете о прибылях и убытках принято убытки отражать отдельно, так как эти сведения полезны для принятия решений. Убытки часто отражаются свернуто (за вычетом соответствующего дохода).

**Заключение**

Переход к рыночным отношениям, возникновение международных хозяйственных и финансовых связей выдвинули в число актуальных вопросов о   
совершенствовании бухгалтерского учета и его приближении к международным стандартам. На западе считают, что бухгалтерский учет и   
отчетность в России не отвечают международным стандартам, концепциям, постулатам и принципам бухгалтерского учета. В то же время, в мире   
трудно найти хотя бы одну страну, которая построила свою национальную систему бухгалтерского учета, основываясь полностью только на   
международных стандартах. Но это не означает, что страны не должны стремиться к их разработке, то есть международные стандарты должны   
представлять собой компромисс между особенностями национальных бухгалтерских школ тех стран, представитель которых участвуют в их   
разработке.

**Список использованной литературы**:

1. Пучкова С.И. Бухгалтерская финансовая отчетность М. 2001г.
2. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность М. 2003г.
3. Палий В.Ф. Палий В.В. Финансовый учет М. 2001г.
4. Рожнова О.В. Финансовый учет М. 2001г.
5. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет М. 2001г.
6. Интернет-ресурс: www.minfin.ru (МСФО - Основы составления и представления финансовой отчетности)
7. Интернет-ресурс: www.klerk.ru