**Тема 2.** Фінансова звітність, її зміст та інтерпретація.

2.1. Організація фінансової звітності за кордоном

2.2. Основні форми фінансової звітності зарубіжних компаній

2.3. Структура і порядок складання балансу

2.4. Структура і порядок складання звіту про прибутки та збитки

2.5. Звіт про рух грошових коштів і звіт про зміни у власному капіталі

2.6. Порівняльна характеристика форм фінансової звітності в різних країнах

2.1 Організація фінансової звітності за кордоном

Основними видами фінансової звітності зарубіжних підприємств є:

- звіт з фінансового стану;

- баланс;

- інші форми фінансової звітності.

Підприємства адресують свої фінансові звіти не тільки зовнішнім користувачам, а і акціонерам.

Фінансова звітність видається у вигляді спеціальних брошур великими тиражами. Вони наочно оформляються, ілюструються і досягають обсягу 20-30 сторінок.

Джерелами інформації про фінансовий стан підприємств для зовнішніх користувачів є звітність, яка складається на підприємстві даних бухгалтерії.

Основні показники, які відображаються у фінансовій звітності:

- чистий прибуток;

- оголошені дивіденди;

- сума податку, що припадає на 1 акцію;

- продукція в натуральних показниках;

- обсяг відвантаженої продукції;

-витрати на збільшення основного капіталу;

- суми в цінних паперах, призначені для майбутніх капіталовкладень;

- власний капітал в обороті;

- суми облігаційних позик;

- кількість акціонерів;

- інші показники.

Після характеристики наведених показників публікується текст доповіді правління акціонерів, в якому містяться дані про склад компанії, про її топ-менеджмент, склад акціонерів та соціальні відносини всередині компанії.

Після тексту доповіді дається більш детальний опис фінансового становища комерційної діяльності за звітний період та попередні роки. Одночасно публікується висновок аудитора про перевірку звітних даних у вигляді сертифіката стандартної форми. Звіти за квартал та півріччя публікуються великими підприємцями.

2.2. Основні форми фінансової звітності зарубіжних компаній

Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) фінансова звітність містить:

- баланс;

- звіт про прибутки і збитки;

- звіт про рух грошових коштів;

- звіт про зміну у власному капіталі;

- пояснювальну записку.

Фінансова звітність є відкритою і доступною для користувачів. Звіти публікують за наявності аудиторського висновку. Перед розсиланням звіти реєструють у спеціалізованих установах (Бюро з реєстрації корпорацій).

Фінансова звітність – це бухгалтерська звітність, яка містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємтсва за звітний період.

Поняття «фінансова» і «бухгалтерська» звітність є синонімами.

Призначення компонентів фінансової звітності:

- баланс містить інформацію про фінансовий стан підприємства на певну дату;

- звіт про прибутки і збитки містить інформацію про доходи, витрати і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період;

- звіт про зміни у власному капіталі містить інформацію про зміни в структурі й величині власного капіталу;

- звіт про рух грошових коштів містить інформацію про надходження грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства протягом звітного періоду;

- пояснювальна записка містить інформацію про діяльність підприємства і методи обліку.

Компоненти фінансової звітності пов'язані між собою, тому що відображають відповідні аспекти господарської діяльності.

У більшості країн застосовують стандартні (типові) форми фінансової звітності. Ці форми розробляють і затверджують у національному масштабі.

У США, Канаді, Великобританії типові форми не розробляють. Компанії самостійно вибирають форму подання звітів відповідно до національних вимог до їх змісту. Періодичність подання звіту зазвичай становить 1 рік, в Україні – квартал і рік.

2.3. Структура і порядок складання балансу

Зведення інформації про вартість майна і зобов'язання організації, подане в табличній формі, називають балансом. Звіт, який безпосередньо пов'язаний з балансовими рівнянням, називають бухгалтерським балансом.

Баланс відображає фінансовий стан підприємства на певну дату і дає можливість розрахувати основні фінансові коефіцієнти.

Основні функції балансу:

- економіко-правова (ведення обліку згідно з вибраними методами);

- інформативна (забезпечення повною інформацією всіх зацікавлених осіб);

- результативна (наявність інформації про фінансові результати діяльності підприємства).

Баланс характеризує підприємство як власника активів, які дорівнюють джерелам придбання (пасивам).

Активи – це ресурси, що контролює підприємство внаслідок минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання – це заборгованість підприємства, оплата якої призведе до відпливу грошових коштів.

Власний капітал – частина в активах підприємства, яка залишається в його розпорядженні після вирахування зобов'язань. Існує дві форми балансу:

- горизонтальна (двосторонній звіт: ліворуч – актив, праворуч – пасив);

- вертикальна (спочатку – активи, за ними – зобов'язання, потім – власний капітал).

Горизонтальна форма балансу полягає в тому, що кожній статті відповідає сальдо певного рахунка або декількох рахунків. Якщо сальдо є від'ємним, його пишуть у дужках і віднімають від загальної суми.

Балансове рівняння має такий вигляд:

Активи = Зобов'язання + Власний капітал.

Вертикальна форма балансу притаманна більшості західноєвропейських країн. У цьому випадку балансове рівняння має вигляд

Активи – Зобов`язання = Власний капітал.

Основні статті вертикальної форми балансу:

- основні засоби (необоротні активи);

- оборотні активи;

- короткострокові зобов'язання;

- нетто-оборотні активи;

- нетто-активи;

- акціонерний капітал;

- нерозподілений прибуток;

- власний капітал.

Суб'єкти господарювання можуть самостійно вибирати форму звітності для задоволення потреб інвесторів.

2.4. Структура і порядок складання звіту про прибутки та збитки

Звіт про прибутки та збитки є вихідним джерелом інформації про отримання або відсутність прибутку.

При складанні звіту про прибутки та збитки використовують такі категорії:

1. Дохід – це збільшення економічних вигід у вигляді надходжень грошових коштів або зменшення зобов`язань, унаслідок чого збільшується власний капітал.

2. Витрати – це зменшення економічних вигод у вигляді відпливу грошових коштів або виникнення зобов'язань, унаслідок чого відбувається зменшення власного капіталу.

3. Прибуток – це позитивний фінансовий результат діяльності підприємства або збільшення власного капіталу внаслідок фінансово-господарської діяльності.

4. Збиток – це зменшення власного капіталу внаслідок фінансово-господарської діяльності.

Звіт про прибутки та збитки може бути однорівневим і багаторівневим.

При складанні однорівневого звіту фінансовий результат відбивають як різницю між отриманими доходами і витратами. У звіті перераховують усі доходи і витрати, отримані й здійснені в звітному періоді.

Основні статті однорівневого звіту про прибутки та збитки:

- виторг від реалізації;

- собівартість реалізованої продукції;

- брутто-прибуток;

- операційні витрати;

- операційний прибуток;

- інші прибутки і збитки;

- випадкові прибуток і збиток;

- прибуток до оподаткування;

- податок на прибуток;

- чистий прибуток, або нетто-прибуток.

При складання багаторівневого звіту враховують доходи і витрати за видами діяльності.

Операційна діяльність підприємства – це основна діяльність підприємства, яка дає дохід і не є фінансовою або інвестиційною.

Інвестиційна діяльність підприємства – це діяльність, пов'язана з вкладенням і залученням інвестицій з метою отримання прибутку.

Фінансова діяльність підприємства – це діяльність, спрямована на зміну структури капіталу.

Крім чистого прибутку, багаторівневий звіт містить проміжні показники фінансових результатів, а саме:

- валовий дохід;

- прибуток від основної діяльності;

- результат фінансових операцій;

- прибуток до оподаткування;

- чистий прибуток.

2.5. Звіт про рух грошових коштів і звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про рух грошових коштів містить інформацію про надходження й вибуття грошових коштів за звітний період від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Складання звіту регулюється МСФЗ № 7 «Звіт про рух грошових коштів».

У звіті про рух грошових коштів відображають:

- рух грошових коштів від операційної діяльності – перелік усіх видів надходжень і вибуття грошових коштів унаслідок операційної діяльності (закупівля сировини, перерахування коштів постачальнику, виплата заробітної плати, оплата податків, отримання виторгу від реалізації виробленої продукції та ін.);

- рух грошових коштів від інвестиційної діяльності – перелік усіх видів доходів і витрат грошових коштів унаслідок інвестиційної діяльності (надходження грошових коштів від реалізації довгострокових активів, оплата довгострокових інвестицій, оплата заборгованостей при придбанні довгострокових активів);

- рух грошових коштів від фінансової діяльності – перелік усіх видів надходжень та витрат від фінансової діяльності (отримання кредитів, повернення коштів, викуп акцій, виплата дивідендів та ін.).

Інформація про рух грошових коштів унаслідок операційної діяльності може бути наведена із застосуванням прямого або непрямого методу. При використанні прямого методу для визначення чистої зміни грошових коштів унаслідок операційної діяльності у звіті про рух грошових коштів послідовно наводяться всі статті надходжень та видатків, різниця яких показує приріст або зменшення грошових коштів.

Непрямий метод передбачає відображення у звіті про рух грошових коштів суми чистого прибутку (збитку), яка згодом послідовно коригується до величини чистої зміни грошових коштів виключенням впливу негрошових операцій та операцій, пов'язаних з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Звіт про зміни у власному капіталі містить інформацію про зміни в структурі власного капіталу за звітний період.

Інформацію подають за статтями власного капіталу:

- статутний капітал;

- акціонерний капітал;

- додатковий капітал;

- резервний капітал;

- нерозподілений прибуток.

Трансформацію бухгалтерської звітності проводять для формування звітності відповідно до вимог МСФЗ, використовуючи дані українського бухгалтерського обліку.

При трансформації даних змінам або перерахункам підлягають показники балансу, звіту про прибутки та збитки, інших звітів, які формуються на їх основі.

Для трансформації звітності використавують такі документи:

- зведена трансформаційна таблиця;

- робоча таблиця (відображає суми трансформації бухгалтерських записів);

- журнали трансформаційних бухгалтерських записів;

- приватні трансформаційні таблиці за розділами обліку.

Для трансформації звітності необхідно:

- визначити склад статей міжнародної фінансової звітності;

- розшифрувати статті української бухгалтерської звітності;

- провести деталізацію залишків і оборотів на рахунках і виконати рекласифікацію статей української звітності;

- відкоригувати залишки на рахунках;

- згрупувати залишки за статтями МСФЗ;

- заповнити звітні форми;

- систематизувати інформацію про трансформації.

2.6. Порівняльна характеристика форм фінансової звітності в різних країнах

Німеччина

Основні вимоги, що пред'являються до річного звіту:

- правильне розмежування звітних періодів;

- повнота і достовірність;

- ясність і наочність.

Форми звітів:

- комерційна звітність;

- податкова звітність (складається на підставі комерційної звітності).

Комерційний варіант звітності може бути складений у вигляді балансу результатів і балансу майна, розподілу статей за звітніми періодами, між суміжними періодами, застосовується при складанні комерційного балансу.

Малі підприємства мають право складати тільки податкову звітність.

Великі компанії складають консолідований баланс і звіт про прибутки і збитки.

Звіт про господарську діяльність (рахунок прибутків і збитків) – це фінансовий звіт менеджерів за певний період часу. Звіт відображає інформацію про доходи та витрати і інформує про фінансові результати. Складання цього звіту є обов'язковим для всіх компаній. ТОВ та ВАТ зобов'язані детально пояснювати окремі статті балансу, рахунки прибутків і збитків, визначати використовувані методи амортизації.

Іспанія

Звітні бухгалтерські документи:

- балансовий звіт;

- звіт про прибутки і збитки;

- коментарі до цих звітів;

- звіт керівництва компанії.

Існує два варіанта звітності:

- повний варіант звітності;

 - скорочений варіант звітності.

Вибір варіанту звітності залежить від наступних критеріїв:

- кількість працівників (50-250 – балансовий звіт, більш 250 співробітників – балансовий звіт та звіт про прибутки і збитки);

- загальний обсяг активів та загальний обсяг реалізації.

Звіт про прибутки і збитки складається за типом витрат (надходження і витрати, пов'язані з основним видом діяльності, фінансові надходження і витрати, надходження і витрати від надзвичайних ситуацій).

В кінцевому вигляді Звіт про прибутки і збитки показує прибутки та збитки за видами діяльності та використання прибутку після сплати податків.

У коментарях до бухгалтерських звітів відображається додаткова інформація, а саме:

- вид діяльності;

- метод надання бухгалтерської документації;

- фінансові інвестиції;

- витрати на управління;

- резерви;

- зміна розміру власного капіталу;

- операції за участю керівництва компанії;

- метод оцінки вартості об'єктів обліку.

Зміст звіту керівництва компанії тісно пов'язаний зі станом справ і перспективами розвитку. Особливу увагу в цьому документі приділяється проблемам досліджень і розробок, що проводяться в компанії.

Франція

Франція при складанні звітів використовує директиви ЕС.

В основному всі підприємства складають баланс, виділяються три класи балансових елементів:

- активи, які показують величину інвестицій в підприємство;

- акціонерний капітал;

- зовнішні пасиви, які характеризують величину фінансування в акціонерний капітал.

До інших обов'язкових форм звітності відносяться:

- звіт про фінансові результати;

- звіт про рух грошових коштів, при цьому малі компанії мають право його не формувати;

- звіт про використання прибутку;

- звіт керівництва;

- пояснення.

Звітність Акціонерного Товариств, яка публікується включає звіт про зміни в капіталі, відповідає МСБО та складається за півріччя і квартал.

Для малих і середніх підприємств застосовується скорочена звітність. Консолідована звітність складається великими компаніямі.

Великобританія

Всі компанії без вінятку повінні представиті свою річну звітність для перевірки аудиторами. Права проведення аудиту Надано членам:

- Інституту присяжних бухгалтерів Шотландії.

- Інституту присяжних бухгалтерів Англии и Уельсу.

- Інституту присяжних бухгалтерів Ірландії.

-Інституту присяжних бухгалтерів Великобританії.

Звітність включає:

- баланс (два варіанти для приватних копаній і для ТОВ);

- звіт про прибутки і збитки (в чотирьох варіантах для різніх типів компаний);

- звіт про рух грошових коштів (складають всі, окрім малих підприємств);

- пояснення;

- звіт керівніцтва.

Публікація звітності обов'язкова для всіх компаний (окрім малих та середніх підприємств).

США

Фінансова звітність є відкрітою інформацією, яка публікується у вигляді оформлених буклетів з різноманітними графіками, схемами, діаграмами та фотографіями. Ці звіти також містять аудиторські висновки, звернення президента компании до акціонерів, звіт ради діректорів, аналіз розвитку фірми, міжнародні зв`язки компанії, дані про соціальну політику. Така інформація не регулюється і представляється виключно на розсуд компании.

Звітність в США не має уніфікованої форми, однак обов'язковим є повне розкриття таких елементів звітності:

- активи;

- зобов'язання;

- власний капітал;

- інвестиції власніків;

- розподіл прибутку між ними;

- прибітки та збитки.

Фінансова звітність США демонструє залишки по рахункам та їх зміни, показники за декількома рахунками, наприклад «чистий прибуток».

Основні форми звітності підприємств:

- баланс;

- звіт про фінансові результати;

- звіт про рух грошових коштів;

- звіт про накопичення нерозподіленого прибутку;

- звіт про акціонерний капітал.

Консолідація звітності є обов’язковою вимогою.