

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ

ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА»

Н.Н. Бондина

И.А. Бондин

Т.В. Зубкова

И.В. Павлова

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ



Пенза, 2011

Игорь Бондин

**Бухгалтерская
(финансовая) отчетность**

«БИБКОМ»

2011

УДК 657.9(075)
ББК 65.052(я7)

Бондин И. А.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность / И. А. Бондин —
«БИБКОМ», 2011

В пособии рассмотрены концептуальные основы бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ и в международной практике, содержание и методика составления отчетных форм и пояснительной записки в коммерческих организациях; изложен порядок представления и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности; раскрыто содержание консолидированной и сегментарной отчетности, а также приведены методы и этапы трансформации российской отчетности в отчетность, соответствующую международным стандартам. По всем темам представлены контрольные вопросы и тестовые задания.

УДК 657.9(075)
ББК 65.052(я7)

© Бондин И. А., 2011
© БИБКОМ, 2011

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1 КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ	7
1.1 Сущность и назначение бухгалтерских отчетов	7
1.2 Пользователи бухгалтерской отчетности	12
1.3 Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности	18
1.4 Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности	20
1.5 Качественные характеристики бухгалтерской отчетности	22
Конец ознакомительного фрагмента.	24

Бондин И. А., Бондина Н. Н., Зубкова Т. В., Павлова И. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики бухгалтерская (финансовая) отчетность играет весьма важную роль, поскольку выступает в качестве одного из основных источников информации для многих групп пользователей. Цель финансовой отчетности – представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении, результатах деятельности, изменении финансового положения организации. Бухгалтерская финансовая отчетность формируется по данным бухгалтерского и оперативного учета.

Содержание и структура бухгалтерской отчетности в последние годы претерпели существенные изменения. Отчетность приблизилась по своим параметрам к международным требованиям. Вместе с тем, процесс ее совершенствования как на отечественном, так и международном уровнях носит постоянный (непрерывный) характер. Вопросы реформирования бухгалтерской отчетности постоянно обсуждаются на российских и международных конгрессах бухгалтеров и других профессиональных форумах. Речь идет прежде всего о создании эффективной системы отчетных данных, позволяющих пользователям получать всю необходимую по количественным и качественным параметрам информацию.

Сближение учетной финансовой (бухгалтерской) практики российских организаций с мировыми стандартами – необходимое условие развития международных экономических связей и улучшения инвестиционного климата России.

Данные бухгалтерской финансовой отчетности становятся аргументом в диалоге при принятии финансовых решений. Руководители, специалисты финансовых и бухгалтерских служб должны детально прорабатывать финансовую отчетность, стремиться к повышению ее информативности и достоверности. Это, в свою очередь, определяет необходимость расширения пояснений и дополнений к формам отчетности, в которых приводятся количественные характеристики, конкретизирующие информацию основных отчетных форм.

Совершенствование отчетности как логического завершения учетного процесса вызывает цепную реакцию и изменение системы бухгалтерского учета по всей траектории – от первичных документов до бухгалтерских регистров – и оказывает влияние на организацию других видов учета.

От современного бухгалтера, вовлеченного в процесс составления отчетности, требуется знание не только теории бухгалтерского учета и содержания бухгалтерских стандартов, но и понимание картины финансового положения организации, которая формируется на основе отчетных показателей. Все более существенную роль играет сегодня и профессиональное суждение бухгалтера, на основе которого раскрываются многие факты хозяйственной жизни организации.

В основу учебного курса, положены современные взгляды на концепцию бухгалтерской (финансовой) отчетности в современных условиях, круг пользователей, требования, которые предъявляются к бухгалтерской отчетности, и факторы, обуславливающие необходимость адаптации отечественной системы отчетности к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Учебное пособие «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» построено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профес-

сионального образования и компетентностно-формирующей части подготовки бакалавра по направлению 080100 «Экономика». В учебном пособии изложены теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также методология составления отчетных форм.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывает профессиональную компетенцию (ПК-7). В ходе лабораторнопрактических занятий студент реализует способность анализировать данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности. Выполнение курсовой работы по данной дисциплине позволит студентам изучать ее состав, назначение, порядок составления, а полученные данные использовать для принятия управленческих решений.

Глава 1 КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

1.1 Сущность и назначение бухгалтерских отчетов

Определение и состав бухгалтерской отчетности устанавливается Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ в редакции от 28.11.2011. *Бухгалтерская отчетность* – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации, результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, представляют особый вид учетных записей. Эти записи – извлечение из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации (хозяйствующего субъекта) за определенный период. Система учетных данных (показателей), составляющих бухгалтерскую отчетность, должна выводиться непосредственно из счетов Главной книги – важнейшего регистра бухгалтерского учета. При этом бухгалтерский баланс представляет собой систематизированный перечень сальдо этой книги, а отчет о прибылях и убытках – перечень оборотов сопоставляющих счетов (до их закрытия) этой же книги. Таким образом, совокупность учетных показателей, из которых состоит бухгалтерская отчетность, формируется из счетов Главной книги.

Данные, сгруппированные на заключительной стадии отчетного периода в учетных регистрах, не могут отражать хозяйственных операций, которых не было в текущих учетных записях. Отсюда вытекает органическая взаимосвязь бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которая состоит в следующем: формируемые в учетных регистрах итоговые данные переходят в соответствующие отчетные формы в виде показателей, преобразованных на основе единой для всех хозяйствующих субъектов методики. В каждой организации образуется систематизированный *бухгалтерский информационный комплекс*, состоящий из трех блоков: а) первичные документы; б) учетные регистры и внутренняя отчетность; в) бухгалтерская отчетность. Данные первых двух блоков имеют ограничения доступа к ним пользователей информации, так согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» содержание учетных регистров и внутренней отчетности является коммерческой тайной.

Бухгалтерская отчетность организации служит основным источником информации о ее деятельности, поскольку бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности, выраженных в денежных единицах.

Аналогичное положение содержится и в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»: «Целью финансовой отчетности общего назначения является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании. Для достижения этой цели финансовая отчетность обеспечивает информацию о следующих показателях компании: активах; обязательствах; капитале; доходах и расходах, включая прибыли и убытки; прочих изменениях в капитале и движении денежных средств». Иными словами, цель составления финансовой отчетности, отвечающей требованиям МСФО, – раскрытие пользователям необходимой им информации:

- о финансовом положении, финансовых ресурсах, объемах и формах привлечения в оборот организации собственного и заемного капитала в текущих оценках;
- о финансовом результате деятельности организации за отчетный период, размерах и формах экономических выгод, полученных основными группами поставщиков финансовых ресурсов организации, добавленной стоимости в фактических ценах;
- об изменении финансового положения организации, структуре источников финансирования и направлениях их использования.

Отчетность организаций подразделяются по трем основным признакам:

1. Периодам, охватываемым отчетностью;
2. Степени обобщения отчетных данных;
3. Назначению отчетов.

По периодичности отчетность бывает периодической (текущей) и годовой.

Периодическая (текущая) отчетность составляется на внутригодовую дату. Периодические отчеты формируются регулярно через определенные промежутки времени (ежедневная, еженедельная, ежемесячная, квартальная и полугодовая).

Годовой отчет составляется по окончании года. Он представляется собственникам, налоговым органам, органам государственного управления, органам статистики.

Срок представления годового отчета – в течение 90 дней по окончании года, квартального – не позднее 30 дней по окончании отчетного квартала.

По степени обобщения отчетных данных различают:

- индивидуальную отчетность (характеризует положения и результаты деятельности отдельного хозяйствующего субъекта – юридического лица). Как элемент бухгалтерского учета *индивидуальная бухгалтерская отчетность* выполняет две основные функции – информационную и контрольную. С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта, с другой – обеспечивает системный контроль правильности и точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла. В связи с этим все хозяйствующие субъекты должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период, даты начала и окончания которого определяются на законодательном уровне. *Главная задача* в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой персонифицированной информации о хозяйствующих субъектах. Для решения этой задачи индивидуальную бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. В перспективе с учетом накопленного опыта целесообразно оценить возможность составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов). В отдельных случаях в российских стандартах может предусматриваться несколько альтернативных подходов к формированию и представлению информации в бухгалтерской отчетности. Однако для повышения сопоставимости бухгалтерской отчетности разных хозяйствующих субъектов количество таких случаев должно быть ограничено и в дальнейшем его следует неуклонно сокращать. Российские стандарты могут предусматривать разный объем информации, раскрываемой в индивидуальной бухгалтерской отчетности отдельными категориями хозяйствующих субъектов, в частности возможно составление упрощенной бухгалтерской отчетности. Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта – чистой прибыли или убытка. Тщательное изучение индивидуальных бухгалтерских отчетов позволяет раскрыть причины достигнутых успехов, а также недостатки в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации;

- сводную отчетность (составляется министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти для статистического обобщения или в рамках одного юридического лица на основании данных по его подразделениям и филиалам, выделенным на отдельный баланс, но не являющимся самостоятельными юридическими лицами);

- консолидированная отчетность (составляется группой организаций по совместно контролируемому имуществу). *Консолидированная финансовая отчетность* как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям для принятия экономических решений. Главная задача консолидированной финансовой отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимо установить обязательное составление консолидированной финансовой отчетности по МСФО, а также обязательный аудит и публикацию такой отчетности. При этом консолидированная финансовая отчетность и содержащиеся в ней сведения не могут быть использованы в целях налогового администрирования и налогового контроля.

По назначению отчетность подразделяется следующим образом:

- внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей – заинтересованных юридических и физических лиц о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации;
- внутренняя отчетность формируется для целей оперативного и общего управления организацией.

По видам отчетность делится на бухгалтерскую, финансовую, управленческую, налоговую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации и составляется на основании данных синтетического и аналитического учета.

Финансовая отчетность представляет собой свод взаимосвязанных показателей, выраженных в денежных единицах, которые характеризуют финансовое состояние и финансовые результаты деятельности организации за отчетный период, а также текстовые пояснения.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются самостоятельно хозяйствующим субъектом. Вместе с тем передовая практика управления показывает, что наиболее полезно и эффективно такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок составления ее основываются на тех же принципах, на которых составляется индивидуальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Главная задача совершенствования управленческой отчетности заключается в широком распространении передового опыта ее организации, а также использования ее в управлении хозяйствующим субъектом.

Налоговая отчетность предназначена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность (*налоговые декларации*) должна составляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

Главная задача в области налоговой отчетности заключается в снижении затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового учета к правилам учета бухгалтерского.

Статистическая отчетность – совокупность составляемых по утвержденным формам отчетов предприятий, организаций, которые они обязаны в установленные сроки представлять в региональные статистические органы.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, пятидневку, декаду и т.д. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации.

Бухгалтерская отчетность служит важным инструментом планирования и контроля достижения экономических целей деятельности организации, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям предпринимательства. Каждый предприниматель хотел бы получать прибыль (доход) и одновременно сохранить свой источник дохода. То же относится к менеджменту любой коммерческой организации: необходимо обеспечить прибыль на вложенный капитал, чтобы удовлетворить пожелания собственников. Менеджеры должны, используя экономический потенциал и финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта, обеспечить такую прибыль на вложенный капитал, которая может быть изъята без ущерба для финансового положения организации. Одновременно менеджмент обязан сохранить источник дохода хозяйствующего субъекта, по меньшей мере вложенный капитал, с тем, чтобы можно было в будущем вести деятельность, приносящую прибыль.

Эти две важнейшие экономические цели предпринимательства, два процесса – *получение прибыли и сохранение вложенного капитала* – могут иметь различную степень важности в зависимости от предпочтения собственников. Порой для собственника важен сиюминутный доход. Однако надо понимать, что изъятие заработанных средств может отрицательно сказаться на устойчивости организации в будущем. Отсюда возникает необходимость постоянного информационного отслеживания указанных процессов при помощи бухгалтерской отчетности, которая стала важным инструментом рыночных отношений.

На создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике России направлена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004–2010 гг.), одобренная приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180 (далее – Концепция). В частности, это касается функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями: собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.

Суть дальнейшего развития бухгалтерской отчетности в нашей стране, согласно Концепции, состоит в активизации использования МСФО путем построения эффективного учетного процесса по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

При этом, как отмечается в Концепции, бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в России. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный оперативно-технический учет как источник данных для последующего накопления, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчетности приобретает обеспечение ее стабильности. Первостепенное значение здесь имеет выявление рисков развития (неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования, однобокость развития и др.). Предотвращение, или смягчение последствий таких рисков требует осуществления органами государственной власти и профессиональным сообществом специалистов-бухгалтеров комплекса соответствующих мер.

Отечественный опыт свидетельствует, что развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Предусмотренные Концепцией основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности относятся ко всем отраслям и сферам отечественной экономики.

1.2 Пользователи бухгалтерской отчетности

В современных условиях значительно возрос круг пользователей бухгалтерской отчетности. Перечень лиц, которым представлялась бухгалтерская отчетность в административной системе, как правило, ограничивался четырьмя адресами: вышестоящая организация, местный финансовый орган, местное учреждение государственного банка и территориальный орган статистики.

Ныне организация формирует информацию как для внешних, так и для внутренних пользователей. Число пользователей бухгалтерской отчетности в рыночной экономике может насчитывать десятки, сотни и даже тысячи юридических и физических лиц, желающих иметь информацию о том или ином хозяйствующем субъекте. При этом имеются в виду пользователи не только в рамках национальных границ, но и за их пределами, что определяется постоянным расширением мирохозяйственных связей и глобализацией мировой экономики.

В мировой практике с начала XX столетия бухгалтерская отчетность получила статус публичной. Это положение нашло отражение практически в законодательных актах всех развитых стран. При переходе нашей страны к нэпу в 1923 г. было принято Постановление ВЦИК о публичной бухгалтерской отчетности, действовавшее до конца 20-х годов, т.е. до перехода экономики на планово-административную систему управления. Статус публичной бухгалтерской отчетности восстановлен в нашей стране в 1996 г. законом «О бухгалтерском учете», в котором прямо указано на необходимость обеспечения полной и достоверной информацией о деятельности организации и ее имущественном положении, внешних пользователей (инвесторов, кредиторов и других субъектов, связанных с отчитывающейся организацией хозяйственными или административными отношениями).

Все организации испытывают потребность в достоверной информации. Различная информация необходима владельцам организаций, инвесторам, специалистам государственных служб, менеджерам. Все они рассматривают систему бухгалтерского учета как источник информации, который предоставляет:

1. Сведения об активах организаций, финансовых результатах ее деятельности, периодичности отчетности, об общем финансовом состоянии;
2. Сведения оперативно-аналитического характера для планирования и контроля, принятия управленческих решений о предстоящей хозяйственной деятельности. Обеспечение информацией пользователей, в соответствии с законом или потребностями в ней, является одной из целей бухгалтерского учета.

Вся совокупность пользователей бухгалтерской отчетности делится на две большие группы: внешние и внутренние пользователи.

Состав пользователей бухгалтерской информации представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Пользователи бухгалтерской отчетности

Внутренние пользователи потребляют основную массу информации, однако ее состав для уровня и должности определяется по месту работы, необходимостью сохранения коммерческой тайны. Высший управленческий персонал использует сведения в целом по организации, менеджеров интересует информация о степени выполнения объемов производства или продаж, степень обеспеченности ресурсами. Чтобы обеспечить работников управления информацией, разрабатывается система внутренней отчетности, которая должна быть своевременной, аналитической, достоверной, достаточной для проведения анализа, осуществления контроля и принятия управленческих решений в области текущей и инвестиционной деятельности.

Целесообразно дать более подробную характеристику каждой группе внутренних пользователей бухгалтерской информации.

Руководство организации является основным пользователем бухгалтерской информации. Любая управленческая деятельность в конечном счете сводится к принятию управленческих решений, направленных на оптимизацию тех или иных показателей функционирования организации. Руководство организации принимает решения, касающиеся практически всех сторон деятельности организации (за исключением тех решений, право принятия которых, согласно законодательству и уставу организации, закреплено за общим собранием акционеров или участников). Поэтому для руководства организации полезна любая бухгалтерская информация. Наибольший интерес представляет бухгалтерская отчетность, в частности бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Так как в этих основных отчетных формах показаны отчетные данные не только за прошедший, но и за предыдущий отчетный период, ознакомление с данными отчетности позволяет непосредственно отслеживать изменение основных показателей. В частности, руководство организации интересуется: размер денежных средств на сче-

тах в кредитных учреждениях и кассе организации; размер прибыли, полученной организацией; динамика изменения дебиторской задолженности (с детализацией по конкретным дебиторам); данные о состоянии задолженности перед работниками (по заработной плате) и бюджетом (по налогам и сборам). Весьма полезными для руководства организации могут оказаться сведения о состоянии кредиторской задолженности, о размере материально-производственных запасов, о состоянии расчетов по привлеченным займам и кредитам. Руководство организации в управленческой и административной деятельности широко использует не только отчетные (итоговые) данные о финансовом состоянии организации, но и текущую информацию о состоянии производственного процесса. То есть эта группа пользователей бухгалтерской информации активно пользуется данными не только бухгалтерского, но и оперативного, а также налогового учета.

Подразделения организации, занятые финансовым анализом, в своей работе используют, как правило, данные бухгалтерской отчетности. Однако и для них иная бухгалтерская информация может иметь весьма существенное значение. Состав, правила группировки и детализации данных для этой категории пользователей определяются видом анализа и целями, которые ставят перед собой аналитики. Анализ, проводимый для целей стратегического управления, может потребовать использования данных не только за два года (отчетный и предыдущий), но и за ряд последовательных отчетных периодов. В этом случае бухгалтерская служба должна обеспечить доступ к бухгалтерской информации, содержащейся в учетных регистрах, которые сданы на хранение. Анализ, производимый в целях оперативного планирования, а также для оценки состояния отдельных сторон производственной или торговой деятельности организации, требует обеспечить возможность получения разнообразной информации, касающейся ограниченного периода времени. Этого можно достигнуть соответствующей организацией документооборота.

В числе *подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления*, могут быть, например, планово-экономический отдел организации, службы маркетинга, главного инженера и т.п. Эти подразделения пользуются бухгалтерской информацией, необходимой для решения конкретных задач. Так, например, службу маркетинга прежде всего интересует информация о движении готовой продукции и товаров на складах организации, службу главного инженера – данные о состоянии и сроках полезной эксплуатации внеоборотных активов, размер материально-производственных запасов, показатели деятельности вспомогательных подразделений, обеспечивающих процесс основного производства.

К числу подразделений, использующих бухгалтерскую информацию для целей производства или управления, можно отнести и структурные подразделения, выделенные на обособленный баланс. Если организация имеет такие подразделения, бухгалтерская информация используется в полном объеме как этими подразделениями, так и головной организацией.

Собственники имущества организации выделяются в отдельную группу пользователей бухгалтерской информации, как правило, в том случае, когда учредители и участники организации такими собственниками не являются. То есть тогда, когда речь идет об унитарных предприятиях, наделенных имуществом государственными или муниципальными органами. В этом случае имущество выделяется не в собственность, а в хозяйственное ведение или оперативное управление. Разумеется, собственники имущества заинтересованы в наиболее эффективном его использовании. Для анализа эффективности эксплуатации имущества используют, прежде всего, данные бухгалтерской отчетности. Однако на практике могут иметь место ситуации, когда собственник имущества требует дополнительной бухгалтерской информации, сгруппированной по принципам, которые установлены собственниками активов организации.

К числу таких же пользователей относятся учредители управления по договору доверительного управления имуществом, а также участники договора простого товарищества.

Помимо данных бухгалтерской отчетности и промежуточных данных, представляемых соответственно доверительным управляющим и участником, ведущим общие дела, источником информации может выступать справочная информация, которую представляет сторона, непосредственно осуществляющая предпринимательскую деятельность, к очередной отчетной дате (для целей налогообложения).

В определенной степени такими же пользователями являются основные общества в отношении дочерних и преобладающие общества в отношении зависимых, а также при иных связях между хозяйствующими субъектами в рамках группы взаимосвязанных организаций. Оценка влияния головного общества в отношении дочерних, зависимых и других подобных обществ осуществляется в таком случае на основании данных о вкладе в уставный капитал. Однако эти данные отражают стоимость имущества (денежными средствами или в виде неденежных активов), переданного дочернему или зависимому обществу при его учреждении или в процессе последующих текущих расчетов.

Персонал организации в первую очередь интересуют размер прибыли, полученной организацией в соответствующем отчетном периоде, и размер фонда материального поощрения или иных фондов, предназначенных для поощрения работников организации и развития социально-бытовой и культурной сферы. Предметом заинтересованности персонала организации также может быть задолженность организации по суммам начисленной оплаты труда и иных выплат в пользу работников. Представители работников могут потребовать (если это право закреплено в коллективном трудовом договоре) данные о размере денежных средств, которыми располагает организация.

Таким образом, для этой категории заинтересованных пользователей бухгалтерской информации необходима особая группировка и детализация соответствующих данных.

Учредители, акционеры и участники хозяйственных обществ желают знать, насколько эффективно используются вложенные ими средства. Поэтому для них основной информацией является общий размер полученной прибыли, размер прибыли, приходящейся на одну акцию (или долю участника общества с ограниченной ответственностью), а также структура активов организации. Кроме того, представители этой группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации могут истребовать информацию о движении активов общества, о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, о направлениях и размерах использования собственных средств организации (помимо части прибыли, распределяемой в виде дивидендов), о состоянии расчетов в рамках группы взаимосвязанных организаций, о факсах и суммах непроизводительных расходов и т.п.

Внешние пользователи являются основными пользователями, в чьих интересах организация должна предоставлять финансовую информацию. По степени получения информации их можно подразделить:

1) *пользователи с прямым финансовым интересом* – они пользуются в основном информацией, содержащейся в финансовой отчетности, сформированной по данным учета. Из этой информации они делают выводы о жизнеспособности организации, перспективах ее развития, платежеспособности.

Инвесторов организации прежде всего интересует ее финансовая устойчивость – способность своевременно погашать текущие и долгосрочные обязательства. Следовательно, для инвесторов в первую очередь имеет значение информация, используемая при расчете показателей финансового анализа: структура задолженности и структура активов организации. Кроме того, инвесторов интересует и дополнительная информация – например, период активной деятельности организации, количество заключенных и исполненных хозяйственных договоров, объем выпуска продукции, выполненных работ или оказанных услуг. Инвесторов, направивших свои средства на финансирование конкретных мероприятий или программ (например,

на строительство), интересует информация о ходе выполнения соответствующих работ, об эффективности, правомерности и рациональности освоения выделенных средств.

Информация, необходимая *кредиторам* организации, во многом аналогична информации, которой интересуются инвесторы.

Организация, формирующая бухгалтерскую информацию, должна учитывать, что для инвесторов первоочередное значение имеют данные на долгосрочную перспективу, а кредиторов прежде всего интересует, насколько оперативно и полно организация сможет погасить текущие обязательства. В соответствии с гражданским законодательством, минимальный размер стоимости имущества, на который могут рассчитывать кредиторы в случае банкротства или ликвидации организации, гарантируется размером уставного капитала. Следовательно, для кредиторов приоритетное значение имеет информация о размере объявленного уставного капитала, собственного капитала, а также чистых активов организации. В принципе, существенное значение имеет информация о размере кредиторской задолженности и перед другими кредиторами. Однако эти данные чаще всего относятся к категории коммерческой тайны, ее предоставление возможно только тогда, когда оговорено соответствующим соглашением между дебитором и кредитором.

Дебиторы организации (покупатели и подрядчики) менее, чем другие пользователи бухгалтерской информации, заинтересованы в обладании полным объемом данных о всех операциях, совершаемых организацией. Тем не менее определенная информация для них может быть полезной: например, данные об операциях, совершенных организацией в последнее время, период и результаты деятельности организации на данном секторе рынка и т.п.

Под организациями *в рамках группы взаимосвязанных организаций* понимают хозяйствующие субъекты, входящие в состав холдинга или иной формы совместной деятельности хозяйствующих субъектов, при которой они не теряют своей юридической самостоятельности и в то же время в некоторой степени зависимы от результатов хозяйственной деятельности других участников объединения. Пользователям бухгалтерской информации, относящимся к этой категории, необходима информация о состоянии расчетов внутри всей группы взаимосвязанных организаций, а также о степени влияния (посредством участия в уставных капиталах, выдачи займов и ссуд и т.п.) одной организации на другие организации;

2) *пользователи с косвенным финансовым интересом* – это официальные государственные органы. Их интересует законность формирования налогооблагаемой базы, правильность расчетов, исполнение расчетной дисциплины.

Налоговые органы интересуют прежде всего данные о состоянии и размере налоговой базы по различным видам налогов. Эти органы официально являются адресатами бухгалтерской отчетности. Но основной объект их внимания – налоговые декларации и соответствие данных, указанных в них, данным бухгалтерского учета. Таким образом, для организаций, формирующих бухгалтерскую информацию для налоговых органов, первоочередное значение имеет правильное определение налоговой базы по отдельным налогам, а также достоверность сведений, указанных в бухгалтерских документах (справках), которые используются для ведения налогового учета.

Органы статистики формируют и представляют информацию, необходимую для принятия решений на государственном или региональном уровне. В связи с этим для целей статистической отчетности разработаны специализированные формы, где представлены не столько стоимостные, сколько натуральные показатели деятельности организации. Для органов статистики задача состоит в сопоставлении и обеспечении соответствия между данными бухгалтерского учета и соответствующими натуральными показателями.

Правоохранительные органы, как правило, проводят проверку по отдельным вопросам хозяйственно-экономической деятельности организации. Следовательно, объектом их внимания являются отдельные финансовые показатели. При этом возможна ситуация, когда необ-

ходима специальная группировка и детализация данных бухгалтерского учета. Объектом особого внимания данной группы заинтересованных пользователей бухгалтерской информации являются данные о состоянии расчетов по суммам нанесенного материального ущерба (работниками организации или деловыми партнерами), а также информация о фактах недостач и потерь материальных ценностей.

Объектом внимания *аудиторских фирм* является вся финансово-хозяйственная деятельность организации за исключением случаев, когда проверка проводится по отдельным вопросам или направлениям. В случае, если между организацией и аудиторской фирмой существуют длительные деловые отношения, методы группировки и детализации данных и схема документооборота разрабатывается совместно между соответствующими службами организации и аудиторами. Это позволяет существенно снизить трудозатраты по проведению аудиторских проверок и повысить эффективность аудита. В данном случае может иметь место и обратная связь – когда информация, полученная от проверяемой организации, используется для разработки методологии проведения аудиторских проверок.

Таким образом, при формировании бухгалтерской информации в расчете на конкретных пользователей следует применять методы группировки и детализации данных в соответствии с их запросами.

1.3 Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности

Современные условия хозяйствования предопределили значительные изменения в системе нормативного регулирования бухгалтерской отчетности в России. Это прежде всего связано с тем, что бухгалтерская отчетность, как свидетельствует мировая практика, является одним из важнейших инструментов рыночных отношений, обеспечивая каждого участника рынка (пользователя) необходимой ему финансовой информацией.

Начиная с 1996 г., систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России представляют нормативные правовые акты четырех уровней.

Главную роль (*первый уровень*) в системе указанных правовых актов выполняет закон «О бухгалтерском учете», в составе которого имеется глава «Бухгалтерская отчетность». Указанный Закон устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Появление указанного закона связано с положением Конституции РФ, в соответствии с которым вопросы бухгалтерского учета находятся в ведении Российской Федерации и не входят в сферу совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов. Иными словами, субъекты РФ не вправе утверждать свои правила ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Достигается единообразие методологии и методики бухгалтерского учета: на всей территории России как едином экономическом пространстве обеспечивается получение одинаково воспринимаемой заинтересованными пользователями отчетной информации по всем организациям независимо от их организационно-правовой формы собственности, места регистрации и видов осуществляемой деятельности.

К первому же уровню системы нормативного регулирования относится и Гражданский кодекс РФ. В нем законодательно закреплены важнейшие нормы ведения учета и отчетности в организациях, в том числе наличие самостоятельного баланса у каждого юридического лица; обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета; элементы отчетности при реорганизации и ликвидации юридического лица; понятие чистых активов, уставного капитала и др.

К первому уровню системы относятся федеральные законы от 27 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», от 14 февраля 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» и др. Сюда же относятся указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, в которых сформулированы базовые определения и понятия бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

В порядке исключения к документам первого уровня можно отнести и «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», которое в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 2 марта 1998 г.

№ 282-р разработано и утверждено Минфином России (приказ от 29 июля 1998 г. № 34н). Указанное положение хотя и повторяет многие нормы закона «О бухгалтерском учете», но при этом их детализирует, определяя общие подходы к организации бухгалтерского учета.

Второй уровень системы составляют положения (стандарты) бухгалтерского учета. К числу таких документов прежде всего относятся ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина России от 7 июля 1999 г. № 43н (в ред. приказов минфина РФ от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н), которое устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных и бюджетных организаций, ПБУ «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), ПБУ «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н, ПБУ «Отчет о движении

денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н. Содержание ПБУ 4/99 базируется на нормах, зафиксированных как в законе «О бухгалтерском учете», так и в «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Следует подчеркнуть, что ПБУ 4/99 не является нормативным документом, используемым при формировании отчетности, разрабатываемой организацией для внутренних целей, отчетности, составляемой для статистического наблюдения, отчетных форм для представления данных кредитным организациям в соответствии с их требованиями и составления отчетной информации для иных специальных целей, если в правилах подготовки такой отчетности не предусматривается использование ПБУ 4/99 (например, при составлении отчетности по сегментам).

Третий уровень системы нормативного регулирования составляют методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, инструкции, разъяснения и т.п. Разрабатывать их могут все, кто заинтересован в интерпретации и детализации положений нормативных правовых актов первого и второго уровней (Минфин России, другие министерства и ведомства, объединения организаций крупных компаний, а также профессиональные объединения бухгалтеров, в частности Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России). К важнейшим документам этого уровня относятся «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности» с инструкцией по его применению, утвержденный Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н; Указания «О формах бухгалтерской отчетности» (Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н); «О порядке публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами» (Приказ Минфина России от 28 ноября 1996 г. № 101) и др.

Четвертый уровень системы составляют рабочие документы организаций, в которых на основе действующих правил и принципов, они формируют свою учетную политику, свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, состав и формы сегментарной отчетности, представляемой заинтересованным пользователям.

При этом в решении вопроса о раскрытии соответствующей информации в отчетности упор должен делаться на пояснительную записку – текстовую часть бухгалтерской отчетности, а не только на отчетные формы, как это было в планово-регулируемой экономике.

1.4 Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности

В Российской Федерации законодательно сформулированы и закреплены основные требования к бухгалтерской отчетности, которая должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности. К числу таких требований относятся:

- бухгалтерский учет имущества и обязательств общественных и хозяйственных организаций ведется в валюте РФ – в рублях;
- имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящихся в данной организации;
- бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ;
- организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включаемых в рабочий план счетов бухгалтерского учета; при этом данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий;
- в бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» особо подчеркивается, что при формировании бухгалтерской отчетности организация не должна делать акцент на удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы. При этом под отдельным балансом понимается система показателей, формируемая подразделением организации и отражающая его имущественное положение на отчетную дату для нужд управления организации согласно порядку, установленному в учетной политике организации.

Организация должна придерживаться принятых форм и содержания «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках», а также пояснений к ним последовательно от одного отчетного периода к другому. Нарушение этого требования допускается в случаях, например, при изменении вида деятельности организации. Обоснованность каждого такого изменения вида деятельности должна быть раскрыта в пояснениях к «Бухгалтерскому балансу» и «Отчету о прибылях и убытках» вместе с указанием причин, вызвавших его.

Особое значение имеет требование о необходимости по каждому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период) отражать в формах отчета данные за период, предшествовавший отчетному. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных подлежат корректировке, исходя из правил, установленных нормативными правовыми актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Существенные корректировки должны быть раскрыты в пояснениях к «Бухгалтерскому балансу» и «Отчету о прибылях и убытках» вместе с указанием их причин.

Статьи «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках» и других форм отчетности, которые, в соответствии с ПБУ 4/99, подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, должны про-

черкиваться в типовых формах или не приводиться в формах (если они разработаны самостоятельно).

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Эти же показатели могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Важное требование – соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств исходя из порядка, установленного законодательством. Изменение учетной политики по сравнению с предыдущим годом должно быть объяснено в текстовой части годового отчета.

Требования, установленные в законе «О бухгалтерском учете» и других нормативных актах, фактически являются основополагающими принципами, на которых базируются бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность во всех организациях, находящихся на территории Российской Федерации. Так, принцип полноты при составлении годового бухгалтерского отчета должен обеспечивать охват всех учетных записей за истекший год. Однако безупречность документального оформления не является единственным условием достижения реальности баланса и других форм годовой бухгалтерской отчетности.

Как известно, в годовой бухгалтерский отчет приходится вносить коррективы (по сравнению с промежуточной отчетностью), размер и характер которых выясняются из сравнения данных учета со сличенной имущественной массой; последняя выявляется посредством годовой инвентаризации.

Годовая инвентаризация проходит последовательно *две стадии*. На первой необходимо как можно точнее пересчитать и зарегистрировать все вещественные ценности, находящиеся в момент проверки на территории организации. Продолжительность проверки на этой стадии строго ограничивается определенными сроками, связанными с производственными условиями функционирования организации. Вторая стадия протекает, как правило, в рамках бухгалтерии и вычислительного центра, где собранный в процессе инвентаризации фактический материал подвергается обработке, здесь же сосредоточена работа по оценке отдельных видов имущества и обязательств, согласованию полученных результатов с данными бухгалтерского учета. В конечном счете статьи баланса на конец отчетного года должны быть подтверждены результатами тщательно проведенной инвентаризации.

Все расхождения с данными бухгалтерского учета, выявленные в ходе инвентаризации, должны быть отрегулированы в соответствующих учетных регистрах до представления годового бухгалтерского отчета. Суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, банками и другими контрагентами рынка должны быть согласованными с ними и тождественными. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим статьям не допускается. Завершением указанных работ является составление годового баланса и других форм бухгалтерской отчетности.

Важное условие достоверности годового отчета организации – обеспечение сравнимости отчетных данных с показателями за соответствующий период прошлого года с учетом изменения методологии, если это имело место.

В бухгалтерской отчетности не допускаются никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписавшие отчет, с указанием даты исправления (руководитель и главный бухгалтер организации).

1.5 Качественные характеристики бухгалтерской отчетности

Предоставление прозрачной и полезной информации об участниках рынка и совершаемых ими сделках является необходимым условием организованного и эффективного рынка. Особое значение приобретает такое понятие, как прозрачность отчетности, которое означает создание условий, при которых информация о существующей ситуации, принятых решениях и действиях оказывается доступной и понятной для всех участников рынка.

Цель финансовой отчетности, – предоставление информации о финансовом положении («Бухгалтерский баланс»), финансовых результатах («Отчет о прибылях и убытках») и изменениях в финансовом положении («Отчеты о движении денежных средств и об изменении капитала») хозяйствующего субъекта. Прозрачность финансовой отчетности достигается посредством полного раскрытия и достоверного представления полезной информации, необходимой широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Информация, раскрываемая в финансовой отчетности, должна быть достаточно легкой для интерпретации. Иными словами, важно определить показатели, характеризующие качество бухгалтерской отчетности.

Качественные характеристики – это атрибуты, делающие информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, полезной для пользователя. В случае отсутствия всесторонней полезной информации даже руководители могут не знать истинного финансового положения их организации, а другие ведущие участники рынка тем более могут быть введены в заблуждение.

Надежность выводов, полученных внешними пользователями на основе бухгалтерской отчетности, предопределяется требованиями, предъявляемыми к качеству содержащихся в ней данных. Во избежание неправильного информирования пользователей включаемые в отчеты сведения предварительно подвергаются проверке на предмет их соответствия действующим положениям нормативных актов. Эта работа выполняется непосредственно в организации, а также аудиторами, имеющими лицензии на проведение аудиторских проверок. В аудиторском заключении дается общая оценка достоверности отчетных данных и стабильности финансового положения организации.

Качественными признаками отчетной информации, которые отделяют «хорошую» информацию от «плохой», являются уместность и достоверность (надежность). Уместность и достоверность относятся к главным параметрам, благодаря которым отчетная информация становится полезной при принятии решений. Отчетная информация считается уместной, если она способна повлиять на стоимостную оценку или на решение, принимаемое в настоящее время или в будущем. На уместность информации, представленной в бухгалтерской отчетности, оказывают влияние следующие основные факторы:

- *своевременность*. Для пользователей более ценной является та информация, которую они имеют в нужный момент. И наоборот, запаздывающая информация имеет небольшую ценность;

- *значимость* данных отчетности оказывает существенное влияние на оценку или управленческое решение. Составитель бухгалтерских отчетов должен решать, какие из многочисленных имеющихся у него данных могут удовлетворять требования различных пользователей. Значимость того или иного элемента информации определяется не только его величиной в количественном выражении, но и той ролью, которую этот элемент может играть. Элемент информации является значимым, если его исключение оказывает влияние на решения, принимаемые пользователем на основании бухгалтерских отчетов;

- *ценность для прогнозирования и сверки результатов*. Хотя представляемая в отчетах информация обычно относится к прошлым событиям и служит основой для оценки резуль-

татов деятельности и выполнения поставленных задач, большинству пользователей требуется также информация, касающаяся будущих решений, например, чтобы предвидеть будущие доходы и расходы организации. В этой связи отчетная информация широко используется для прогнозирования будущих доходов, а следовательно, и размера дивидендов, уровня цен на биржах и т.п.;

- *достоверность* – другой важнейший признак качества учетной информации, гарантирующий ее пользователям не только объективное описание, приемлемое отражение тех событий, которые она должна представлять, но и отсутствие существенных ошибок и отклонений. На достоверность (надежность) информации, представляемой в бухгалтерских отчетах, оказывают влияние следующие основные факторы:

- *правдивость* представляемых данных. Для обеспечения достоверности требуется, чтобы информация отражала именно те явления, для описания которых она предназначена. Например, если Отчет о прибылях и убытках относится к определенному периоду, то приводимые в нем данные о поступлениях и расходах должны в максимальной степени отражать именно те поступления и расходы, которые относятся к этому периоду. Поэтому предусматривается точное указание методов учета, а также процедур учета и оценки с тем, чтобы пользователи могли правильно понимать назначение представляемой информации и суть используемых процедур учета и оценки;

- *преобладание содержания над формой*. Иногда операции и события, представленные в бухгалтерских отчетах, допускают различное толкование. Их можно рассматривать с точки зрения юридической формы (поскольку большинство операций и событий является по своему характеру договорными) или с экономической стороны существа явления. Организациям в своих отчетах (особенно в пояснительных записках) следует особо выделять экономическое содержание операций и событий, даже если юридическая форма отличается от экономического содержания и предполагает иную оценку данного явления;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.