**Задачи финансового учета, его сущность. Требования, предъявляемые к финансовому учету.**

Одной из наиболее актуальных проблем в настоящее время для российского общества является приведение существующей в стране системы бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с требованиями рыночной экономики и международными стандартами. В этой связи важную роль играет изучение накопленного в этой сфере опыта в странах с развитыми рыночными системами хозяйствования.

Развитие внешнеэкономических связей, привлечение в страну иностранных инвестиций диктуют необходимость обеспечения потенциальных партнеров достоверной финансовой информацией, позволяющей принимать обоснованные решения при построении хозяйственных отношений с российскими предприятиями. поэтому необходимо довести финансовую информацию по российским предприятиям для потенциальных инвесторов до привычной для них формы.

Отчетность - это совокупность сведений о результатах и условиях работы предприятия за отчетный период

,приведенных в определенную систему.

Отчетность организации и предприятий классифицируют по видам периодичности составления и степени обобщения отчетных данных.

По видам, отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерский учет - это сплошное непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов в различных измерениях. Каждый свершившийся факт, оформленный документом, называется хозяйственной операцией. Под сплошным отражением хозяйственной деятельности подразумевается обязательный учет всего имущества, всех видов производственных запасов, затрат, продукции, денежных средств, фондов, задолженности предприятия и т.д. Непрерывность требует постоянного наблюдения и записи в документах совершающихся на предприятии фактов о движении материальных ценностей, денежных средств, расчетов, фондов, кредитов и т.д.

Натуральные измерители необходимые при учете материальных запасов основных средств, готовой продукции др. С помощью натуральных измерителей осуществляется контроль за сохранностью различных форм собственности, объем процесса заготовления, производства и реализации и т.д.

Трудовые измерители позволяют определить затраченное время и труд. На их основе нормируются задания, начисляется заработная плата, рассчитывается производительность труда.

Денежный измеритель - обобщающий через рубли определяется объем имущественных прав предприятия, его затраты, ранее выраженные в натуральных и трудовых измерителях и т.д.

Статистический учет изучает явления, носящие массовый характер в области экономики, культуры, образования, здравоохранения, науки и пр. Она сообщает и готовит информацию о состоянии экономики, движении рабочей силы, складывающихся ценах на региональных рынках населения с целью анализа и протезирования социально-экономического развития общества. Статистика широко применяет выборочный метод наблюдения и регистрации, приводит единовременный учет и переписи, использует данные оперативного и бухгалтерского учета.

Оперативный учет - осуществляется на местах производства работ, выполнение различных хозяйственных функций (участок, отдел) и поэтому его сведения ограничиваются рамками предприятия. Данные оперативного учета используются для повседневного текущего руководства и управления предприятием (учета выработки, явки на работу, выпуска продукции, ее отгрузки, реализации, наличия материальных запасов) и могут быть получены по телефону, факсу, в устной беседе. Он прерывен во времени, т.е. надобность в нем возникает по мере необходимости.

В зарубежных странах различают финансовый и управленческий учет. Финансовый учет охватывает информацию, которая используется не только для внутреннего управления, но и сообщается сторонним пользователям.

Управленческий учет охватывает все виды учетной информации, необходимой для управления в пределах самой фирмы. К управленческому учету относятся - производственный учет, под которым понимают учет издержек производства и анализ экономии и перерасходов по сравнению с предыдущим периодом, прогнозами или стандартами. Цель управленческого учета - обеспечение информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов, исчисление фактической себестоимости продукции и отклонений от установленных норм.

Определение финансовых результатов по реализованным изделиям и их группам, новым технологическим решением. В отечественной практике не производится деление на финансовый и управленческий учет, а ведется обобщающий бухгалтерский учет.

Система бухгалтерского учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики, связывающей воедино как частные (чисто рыночные), так и государственные организации. Она отражает состояние хозяйственных единиц и миллиарды заключаемых в обществе сделок. На ее основе устанавливаются баланс интересов вовлеченных в сделку сторон, цен, ставки, процента, принимаются инвестиционные решения. Важна и информационная составляющая, потому, что она предоставляет информацию необходимую для принятия хозяйственных решений в частном секторе и политических - в государственном.

Система бухгалтерского учета обеспечивает информацией целый комплекс общественно-экономических связей, среди которых можно выделить такие, как:

кредитор-заемщик;

продавец-покупатель;

владелец капитала - компания или финансовый институт и т.д.

Если раньше система учета и отчетности была нацелена на отражение результатов выполнения государственных планов и решений, то теперь ее основной задачей становится обеспечение достоверной информации широкого спектра лиц, заинтересованных в деятельности представляющей отчетность компании. Законные интересы этих физических лиц непосредственно зависят от результатов ее деятельности. Форма и объем учета должны быть таковыми, чтобы эти лица могли принимать хозяйственные решения в отношении данной компании. Заинтересованные лица, даже если они являются акционерами компании или ее совладельцами в какой-либо другой форме рассматриваются в качестве внешних по отношению к ней.

К числу внешних пользователей бухгалтерской информации прежде всего относятся:

* кредиторы, временно предоставляющие компании ссуду в обмен на доход (в процентах или фиксированной сумме). Они заинтересованы в информации, позволяющей им определить, будут ли своевременно осуществляться выплаты по кредиту;
* инвесторы, вкладывающие в компанию свой капитала с определенной долей риска в целях получения дохода на него. Инвесторы нуждаются в информации, на основе которой они будут решать, целесообразно ли покупать, держать на руках или продать свои акции данной компании, анализировать способности фирмы, увеличить стоимость акций и выплачивать дивиденты на них;
* работники компании заинтересованы знать следующее: стабильность и прибыльность деятельности компании - их работодателя, способность своевременно выплачивать зарплату, производить пенсионные отчисления и прочие выплаты, и обеспечить трудоустройство;
* поставщики заинтересованы в информации, будут ли своевременно выплачены полагающиеся им суммы;
* клиенты - зависят от предприятия как поставщика необходимых им товаров и услуг и заинтересованы в стабильности поставок;
* общественность - заинтересована в получении достоверной информации о ее финансовом положении, успехах и тенденциях развития, поскольку от ее деятельности во многом зависят такие вопросы как: занятость в данном регионе, ориентация на местных поставщиков, вложение компанией средств в социально-экономическое развитие региона;
* руководство компании - естественно стремится получить информацию, позволяющую принимать решения по всему спектру управления фирмой.

Требования, предъявляемые к финансовому отчету делятся на первостепенные и второстепенные.

**Первостепенные требования.**

Ценность для пользователя - для соответствия этому требованию, финансовый учет должен обладать прогностической ценностью, т.е. служить надежной основой для оценки будущих перспектив работы предприятия.

С позиции интересов пользователей: - своевременность, т.е. информация должна поступать свежей, иначе она не отражает реальное положение вещей. Ценность с точки зрения подтверждения или корректировки ранее сделанных прогнозов. Чтобы пользователь при получении отчетности мог убедиться в достоверности или ложности ранее сделанных оценок, изменить при необходимости методику их построения. Надежность, или достоверность, финансовой информации означает:

1. Бухгалтерская информация должна отражать экономическую сущность операций предприятий, а не их формальную сторону, правовое оформление.
2. Проверяемость, т.е. обеспечение возможности аудиторных проверок, отчетности вплоть до проверки первичных документов, содержащих исходную информацию о хозяйственных операциях, а также наличие альтернативных источников первичной информации для проведения ее сверки.
3. Нейтральность - непредвзятость и беспристрастность отчетности, т.е. отсутствие у ее составителей намерения склонить пользователей к определенному решению.

**Второстепенные требования.**

К второстепенным требования относятся:

1. Сопоставимость - означает сравнение данных отчетностей о работе конкретной компании с другими данными, выбираемыми по самому широкому набору признаков. Например с аналитичными данными по другой компании или с усредненными отраслевыми показателями, или с данными по другим странам и т.д.
2. Постоянство обеспечивается соблюдением одних и тех же процедур составления отчетности от одного отчетного периода к другому. Это обеспечивает сопоставимость данных о компании, взятых за различные промежутки времени. Это означает, что начатый использоваться принцип учета не должен меняться.**Состав финансовой отчетности. Оценка показателей финансовой отчетности.**

Финансовая отчетность включает три основных отчета: отчет о прибылях и убытках, балансовый отчет и отчет о движении денежных средств. Кроме того, в зарубежных странах часто представляется отчет о нераспределенной прибыли.

Балансовый отчет, или отчет о финансовом положении, содержит информацию о ресурсах, обязательствах компании и собственном капитале ее владельцев. В его основу положено основное управление бухгалтерского учета, показывающую взаимную связь между активами, обязательствами (пассивами) и собственным капиталом владельцев компании. Активы - это вероятные будущие экономические выгоды, полученные или контролируемые конкретной организацией в результате прошлых сделок или событий.

Обязательства - вероятно будущие потери экономических выгод, вытекающие из существующих у конкретной организации в настоящий момент обязательств по передаче активов или предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате прошлых сделок или событий.

Собственный капитал - остаточная стоимость активов организации после вычета пассивов. В соответствии с требованиями эти основные компоненты балансового отчета группируются и излагаются в следующем порядке:

* активы должны располагаться в порядке убывания их ликвидности (возможности обращения в наличные средства);
* Обязательства должны располагаться в порядке, отражающем близость срока их погашения. Чем ближе срок, тем раньше должно быть показано обязательство;
* Собственный капитал отражается в порядке его постоянства, т.е. первыми показываются его разновидности, в наименьшей мере подвержены изменениям. Балансовый отчет отражает состояние финансов компании на конкретный момент времени - конец учетного периода и датируется этим днем. При совпадении финансового года с календарными это 31 декабря.

Источником данных для составления балансового отчета является главная бухгалтерская книга.

Отчет о прибылях и убытках служит связующим звеном между балансовыми отчетами прошлого и нынешнего учетных периодов и показывает, за счет чего произошли изменения в нынешнем балансе по сравнению с прошлым. Этот отчет показывает, как изменяется капитал акционеров компании под воздействием доходов и расходов, осуществленных в текущем периоде.

Компании пользуются значительной степенью свободы при выборе формата представления отчета о прибылях и убытках. Существуют два способа его составления - одношаговый и многошаговый.

При одношаговом способе позиции отчета о прибылях и убытках делятся на две категории: доходы и прибыль, с одной стороны, и затраты и убытки - с другой. Получение показателя прибыли осуществляется в один шаг - посредством вычитания общей суммы расходов из общей суммы доходов. Обычно при использовании такого способа строка прибыли носит название прибыль от операции или прибыли от непрерывных операций. В российской системе бухгалтерского учета аналогом этого показателя является прибыль от основной деятельности. При наличии у компании дохода от операции, не являющихся непрерывными, т.е. не повторяющихся периодически из года в год используется многошаговый метод.

При многошаговом способе в отчете о прибылях и убытках раздельно показываются основная деятельность, деятельность, неповторяющаяся от периода к периоду, финансовая деятельность, налоговые платежи, операции филиалов компании, отчетность которой не консолидирована в ее собственную отчетность, и прочие подобные показатели. Этим объясняется название данного способа - многошаговый метод, поскольку, чтобы получить показатель чистого дохода на компанию в целом, Нужно сделать несколько предварительных шагов, а именно подсчитать промежуточные итоги по отдельным видам деятельности и рубрикам.

Отчет о прибылях и убытках, подготовленный многошаговым методом включает следующие показатели:

1. Основная деятельность - показывает различные источники дохода от основной деятельности, а также итоги всевозможных событий, способных повлиять на размер доходов - скидки, возврат проданных изделий и т.д.

* Затраты на реализованную продукцию - это себестоимость реализованной продукции - показаны все прямые затраты на реализованные товары или услуги.
* Валовая прибыль - разница между доходами от основной деятельности и прямыми расходами на нее.
* Затраты на сбыт - расходы на маркетинг, рекламу, заработную плату сотрудников системы сбыта, доставку товара потребителю, накладные расходы.

1. Прочие затраты на основную деятельность - все остальные значительные затраты на основную деятельность, не вошедших в вышеприведенные категории затрат (НДС).
2. Затраты на выплату налога на прибыль.
3. Доход или убытки от филиалов, имеющих статус юридического лица.
4. Прерванные операции - прибыли или убытки, возникшие в результате продажи компанией части своих основных средств.
5. Экстраординарные события - отражение прибылей или убытков от редких и необычных хозяйственных событий.
6. Последствия от изменения принципа бухгалтерского учета нарастающим итогом. Итог, вычисленный с учетом показателей 5-7, называется чистой прибылью.
7. Прибыль на акцию. Данный отчет о прибылях у убытках характерен для торговой компании, занимающейся покупкой и перепродажей товарно-материальных ценностей.

**Отчет о нераспределенной прибыли.**

Нераспределенная прибыль представляет собой остаток чистой прибыли. Нераспределенная прибыль в конце данного учетного периода равна нераспределенной прибыли в конце предыдущего учетного периода плюс чистая прибыль за период минус выплаты дивидендов по акциям.

**Отчет о движении денежных средств**

включает несколько разделов.

1. Движение денежных средств в связи с основной деятельностью отражает приток и отток этих средств при операциях, дающих чистый доход от основной деятельности.
2. Движение денежных средств в связи с инвестиционной деятельностью обусловлено приобретением (отток) и списанием (приток) основных средств, отражаемых в балансовом отчете под рубрикой "Основные средства" или "Собственность, здания и оборудования", а также других долгосрочных активов.

Разница между притоком и оттоком денежных средств в рамках данной рубрики называется чистым притоком (оттоком) денежных средств в связи с инвестиционной деятельностью.

1. Движение денежных средств в связи с финансовой деятельностью отражает то, каким образом долгосрочный капитал в виде денежных средств был привлечен для финансирования деятельности компании, а также для выплаты держателям ценных бумаг. Источниками поступления наличных денежных средств выступают инвесторы, покупающие акции компании, и кредиторы, служащие за эти средства под ее облигации, векселя и закладные. Отток средств в связи с финансовой деятельностью направляется владельцам акций компаний и кредиторам компании.

Разница между поступлением и расходованием средств в рамках данной рубрики называется чистым притоком денежных средств в связи с финансовой деятельностью компании.

1. Последствия изменения курса иностранных валют.
2. Выверка счетов - необходимость показать в отчете о движении денежных средств их начальный баланс, изменения и конечный баланс.

Отчет о движении денежных средств можно составить двумя методами - прямой метод и косвенный метод.

Прямой метод - баланс движения денежных средств в связи с основной деятельностью высчитывается путем суммирования всех притоков денежных средств от нее и вычитания из полученной суммы всех расходов, обусловленных основной деятельностью. Аналогичным образом подводятся балансы по всем остальным из выделенных выше видов деятельности, после чего высчитывается итоговый баланс движения денежных средств.

Косвенный метод - для получения баланса денежных средств в связи с основной деятельностью и показателю чистой прибыли (из отчета о прибылях и убытках или балансового отчета) прибавляются все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и прежде всего амортизации. Из полученной суммы вычитаются статьи, ведущие к увеличению активов или сокращению пассивов, а статьи, ведущие к увеличению пассивов прибавляются к чистой прибыли. Для получения баланса наличных средств используется обратная процедура.

Подведение баланса движения денежных средств по всем остальным видам деятельности при прямом и косвенном методах осуществляется одинаково.**Практическая часть.**

Дан перечень хозяйственных средств и источники образования хозяйственных средств швейной фабрики на 1 января. Сгруппировать хозяйственные средства и источники по их составу и размещению и по данным задания заполнить бухгалтерский баланс (форма №1 отчетности) на начало года.

На основании перечня хозяйственных операцый за 1 квартал составить шахматную ведомость, посчитать обороты по счетам бухгалтерского учета, составить оборотную ведомость и заполнить баланс на конец отчетного периода. Используя исходные данные к задаче, данные баланса заполнить формы

№2 "Отчет о прибылях и убытках",

№3 "Отчет об изменениях капитала"

№4 "Отчет о движении денежных средств",

№5 "Приложение к бухгалтерскому балансу"

Перечень хозяйственных средств и источниками образования хозяйственных средств швейной фабрики.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | сумма  (руб.) | счет |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Ткани шерстянные | 2000000 | 10А |
| 2. | Аванс на хозяйственные расходы завхозу Маркову Н.И. | 2000 | 71А |
| 3. | Уголь каменный | 20000 | 10А |
| 4. | Пальто мужские зимние | 300000 | 40А |
| 5. | Здание основного цеха | 5192200 | 01А |
| 6. | Ткани хлопчатобумажные | 20000 | 10А |
| 7. | Товары, отгруженные ОАО "Надежда" | 63 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |