**Содержание**

Введение………………………………………………………………………………...3

1. Сущность финансового учета, его задачи и цели…………………………………5

1.1 Информационный аспект и понятие финансового учета………………………..5

1.2 Основные принципы финансового учета…………………………………………7

2 Основы построения финансового учета, синтетический и аналитический учет……………………………………………………………………………………..10

2.1 Понятие предмета и объекта финансового учета……………………………….10

2.2 Синтетический и аналитический учет по объектам финансового учета……...16

2.3 Перспективы развития и совершенствования ФУ и отчетности………………23

Заключение…………………………………………………………………………….24

Глоссарий……………………………………………………………………………...27

Список использованных источников………………………………………………..29

Список сокращений…………………………………………………………………..30

Приложение А Стадии финансово-хозяйственной деятельности…………………31

Приложение Б Классификация имущества предприятия…………………………..32

**Введение**

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.

В условиях рыночной экономики объем информации, возникающей как внутри организации, так и за ее пределами, значительно увеличился. Иным стал подход к информационной системе. Внедрение компьютерных технологий позволило передать функции счетоводства технике, а в бухучете появились новые, не свойственные ему ранее, функции анализа, оценки информации, обоснования принятия управленческих решений.

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.

Все это привело к необходимости разделения информационной системы бухгалтерского учета на две:

1. внешнюю – финансовый учет;
2. внутреннюю – управленческий учет.

Данные бухгалтерского учета позволяют осуществлять контроль за сохранностью имущества организации, обоснованностью применения цен, своевременным взысканием дебиторской и погашением кредиторской задолженностей, соблюдением финансовой и кассовой дисциплины. Внутренний контроль предполагает выявление отклонений от планов, лимитов, смет, норм, тарифов. По окончании отчетного периода на основе учетных данных составляются отчеты, по которым проводится сравнительный анализ намеченных и достигнутых результатов, а также они позволяют объективно оценить работу подразделений и информировать руководителей о том, на каких участках не удалось достигнуть запланированных показателей. Только бухгалтерский учет обеспечивает управление данными для обратной связи на любом уровне, без которых невозможно эффективное управление организацией.

Цель данной курсовой работы является рассмотрение принципов организации финансового учета, а также выявление его целей и задачей, таким образом можно сформулировать следующие задачи:

* дать характеристику финансовому учету;
* рассмотреть основные цели и задачи финансового учета;
* определить место финансового учёта в бухгалтерском учёте, их связь и взаимозависимость;
* рассмотреть основы организации финансового учета на предприятии;
* выявить предмет и объекты финансового учёта.

Объектом курсового исследования является финансовый учёт. Предметом исследования является порядок организации финансового учёта, его цели и задачи. При написании курсовой работы использовались разные библиографические источники. Полученные сведения были систематизированы. Далее, полученный материал был проанализирован и разделён по частям согласно плану работы.

В работе были использованы различные нормативные документы и библиографические источники. Полный перечень библиографических источников приведён в конце работы. По своей структуре, курсовая работа состоит из двух основных глав.

**1. Сущность финансового учета, его задачи**

**1.1 Информационный аспект и понятие финансового учета**

С переходом к рыночной экономике значительные изменения претерпевают бухгалтерский учет, бухгалтерская финансовая отчетность. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.[[1]](#footnote-1)

Система финансового учета как источника информации предоставляет пользователям сведения об активах организации, финансовых результатах ее деятельности, периодичности отчетности об общем финансовом состоянии, сведения оперативно-аналитического характера для планирования и контроля, принятия управленческих решений о предстоящей хозяйственной деятельности.

Понятия бухгалтерский и финансовый учёт часто применяются в одном смысловом содержании, но определённое различие имеется. В мировой практике обычно бухгалтерский учёт подразделяют на две составные части:

1. Управленческий учёт;

2. Финансовый учёт. [1, 17]

Для организации ФУ применяется система счетов, разработанная в новом плане счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В соответствии с этим планом применяются счета за исключением всех счетов для учет затрат на производство.

Обеспечение информацией пользователей в соответствии с законодательством или потребностями в ней является одной из основных целей финансового учета. Основные критерии предоставляемой информации зависят от

вида и уровня пользователей, но в любом случае она должна быть максимально

экономичной.

Информация, предоставляемая внутренним пользователям, должна отвечать следующим требованиям:

* быть своевременной, аналитичной, достоверной;
* быть достаточной для проведения анализа, осуществления контроля и принятия управленческих решений в области текущей и инвестиционной деятельности.

 Внешних пользователей, в чьих интересах организация обязана предоставлять финансовую информацию, можно подразделить по целям получения информации на:

1. пользователей с прямым финансовым интересом (основные пользователи). Они пользуются сжатой информацией, содержащейся в финансовой отчетности, сформированной по данным учета. Из этой информации делается вывод о перспективах развитии организации, ее платежеспособности;

2. пользователей с косвенным финансовым интересом, которыми являются официальные государственные органы, которые на основе полученных данных могут сделать выводы о формировании налогооблагаемой базы, правильности налоговых и других расчетов, исполнении расчетной дисциплины, соответствии видов деятельности видам, указанным в уставе.

Внешние пользователи, имеющие право на использование внутренней информации (аудиторы, налоговая служба), которая должна отвечать требованиям достоверности, реальности, публичности и т.д., обязаны хранить коммерческую тайну организации.

Управленческий учёт предназначен для внутрифирменного потребления. А вот финансовый учёт предназначается не только для внутренних, но и для внешних пользователей (сторонние организации, физические лица, государство и т.д.). Именно поэтому, финансовый учёт строго регламентируется. При его ведении обязательно использовать систему двойной записи и следовать общепринятым принципам бухгалтерского учёта. Денежная единица в финансовом учёте применяется по курсу, действовавшему в момент совершения хозяйственной операции. Группировка затрат осуществляется по их элементам.

Таким образом, понятие финансового учета, по сути, включается в понятие бухгалтерский учет. Финансовый учёт предназначен как для внутренних, так и для внешних пользователей (акционеров, контрагентов и т.д.). Финансовый учет является «процессом подготовки учетной информации», которая используется внутренними и внешними пользователями. Финансовый учет основывается на общепринятых международных стандартах и принципах. Правила ведения и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются государством.[[2]](#footnote-2)

Следовательно, цели и задачи финансового учёта включаются в цели и задачи бухгалтерского учёта. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.[[3]](#footnote-3)

**1.2 Основные принципы финансового учета**

Организация финансового учёта - это «процесс создания условий и элементов построения учётного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия, как для внутренних, так и для внешних пользователей и осуществления контроля за рациональным использованием имущества предприятия и своевременным внесением платежей в бюджеты»[[4]](#footnote-4). Основными элементами организации финансового учёта являются:

- первичный учёт и документооборот;

- инвентаризация;

- План счетов бухгалтерского учёта;

- формы бухгалтерского учёта;

- формы организации учётно-вычислительных работ;

- объём и содержание отчётности;

- организация материальной ответственности;

- учётная политика предприятия.

Органы, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством Российской Федерации, разрабатывают и утверждают в пределах своей компетенции обязательные для исполнения всеми организациями на территории Российской Федерации:

а) планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению;

б) положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности;

в) другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета.

С 1 января 2002 года бухгалтеры всех организаций (кроме кредитных и бюджетных) должны работать, используя План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Требования к ведению финансового учета - определяет основы построения

системы бухгалтерского учета:

* осмотрительность - бухгалтерский учет должен обеспечить большую готовность к учету расходов и потерь, чем возможных доходов и активов;
* полнота - отражение в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
* приоритет содержания перед формой - отражение фактов хозяйственной;
* деятельности не только по требованиям правовой формы, но и по экономическому содержанию;
* непротиворечивость - сопоставимость всех данных бухгалтерского учета;
* рациональность - рациональное ведение учета с минимальными затратами на получение информации;
* своевременность - своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности.

Перечень правил ведения финансового учета:

* бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях;
* основанием для отражения данных в учете являются документы. Сведения документов отражаются на счетах бухгалтерского учета с помощью двойной записи;
* оценка определяет, в какой сумме объект должен быть принят к бухгалтерскому учету;
* достоверность бухгалтерского учета обеспечивается периодически проводимыми инвентаризациями имущества и обязательств;
* в учете должно быть обеспечено разграничение затрат на текущие и капитальные вложения.[[5]](#footnote-5)

**2 Основы построения финансового учета, синтетический и аналитический учет**

**2.1 Понятие предмета и объекта финансового учета**

Предметом финансового учета является хозяйственная деятельность организации в целом. Финансово-хозяйственная деятельность имеет три основных стадии:

* Снабжение;
* Производство;
* Продажа. [3, 63]

Каждая стадия имеет исключительно свойственный только ей комплекс многочисленных хозяйственных операций, каждая из которых в той или иной мере оказывает влияние на состав имущества и источники формирования хозяйственных средств.

Снабжение связано с приобретением сырья, материалов, полуфабрикатов, запасных частей и других материальных ценностей, необходимых предприятию для его производственной деятельности. Данные операции влекут за собой возникновение производственных запасов на складе и расчётных отношений с поставщиками этих ценностей. На стадии снабжения осуществляется подготовка к производственному процессу.

Производственный процесс начинается с момента передачи сырья, материалов, полуфабрикатов и иных материальных ценностей в производство. На стадии производства образуются новые материальные ценности, отличные от тех, которые используются в производственном процессе. В процессе производства происходит формирование себестоимости продукции. Производство завершается выпуском готовой продукции на склады предприятия. Следует отметить, что стадии финансово-хозяйственной деятельности имеют циклический характер, то есть, за реализацией вновь следует снабжение. [Приложение А Стадии финансово-хозяйственной деятельности]

Продажа товара является заключительной стадией кругооборота. Готовая продукция со складов реализуется потребителям. Во время реализации возникают расчётные отношения с покупателем. Если говорить о хозяйственных средствах предприятия, то они проходят две сферы:

* Сфера производства;
* Сфера обращения. [6, 39]

Сфера производства включает в себя стадию производства, а сфера обращения стадию реализации и снабжения. [Приложение А Стадии финансово-хозяйственной деятельности]

Совершая кругооборот, материальные ценности переходят из одной стадии в другую, при этом претерпевая форменное или содержательное изменение[[6]](#footnote-6). Например, денежные средства предприятия, использованные на приобретения сырья переходят в сферу обращения, затем в сферу производства, и воплощаются в готовую продукцию, то есть, приобретают материальную форму. Далее, готовая продукция (хозяйственные средства) переходит на склад и реализуется, приобретая форму денег.

Под объектами финансового учёта понимаются такие материальные и нематериальные объекты предприятия, которые подлежат предметно-количественному учёту. Для организации ФУ применяется система счетов, разработанная в новом плане счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В соответствии с этим планом применяются счета за исключением всех счетов для учета затрат на производство. Объекты ФУ - все имущество предприятия в соответствии с классификацией по функциональной роли и источников образования:

* денежные средства на расчетном и валютном счете, в кассе;
* расчеты:
1. с поставщиками;
2. с покупателями;
3. с организациями соцстраха и пенсионного обеспечения;
4. с бюджетом;
5. с банком;
6. с персоналом.
* производственные запасы;
* основные средства;
* капитальные вложения;
* нематериальные активы;
* финансовые вложения в ценные бумаги;
* готовая, отгруженная и реализованная продукция;
* фонды, резервы и займы;
* финансовые результаты и использование прибыли

Всё имущество предприятия можно разделить на внеоборотные и оборотные активы. [Приложение Б Классификация имущества предприятия]

Основные отличия между внеоборотными и оборотными активами состоит в том, что внеоборотные активы используются на предприятии в течение определенного периода, а оборотные активы, проходя стадии оборота, полностью возмещаются за счет выручки. То есть, внеоборотные активы неоднократно используются в процессе производства (например, технологическое оборудование по производству компьютеров) и они переносят свою стоимость на затраты производства постепенно, по мере износа. Оборотные же активы списываются на затраты производства сразу после их использования (например, стоимость комплектующих частей при сборке компьютеров).

Основные средства - это средства труда. Они создают необходимые условия для производственного процесса. Основные средства длительно участвуют в процессе изготовления продукции, перенося свою стоимость на готовый продукт постепенно, по мере износа. Все составляющие основных средств, в момент их принятия на баланс, оцениваются по первоначальной стоимости, которая фактически становится балансовой стоимостью. В условиях инфляции, в целях приведения балансовой стоимости капитала к действующим ценам, производится его переоценка по решению Правительства. Незавершенное производство, производственные запасы, затраты, входящие в оборотные средства предприятия переоценке не подлежат. Их уценка производится за счет прибыли.

Списание основных средств на затраты производства происходит на основании начисления ежемесячных амортизационных отчислений, которые рассчитываются как произведение среднегодовой стоимости основных фондов на норму амортизации. Норма амортизации устанавливается исходя из срока службы или по решению правительства. Можно применять систему ускоренной амортизации на новейшие основные фонды для основных фондов малых предприятий (только на производственные фонды). Не применяется ускоренная амортизация на основные фонды, нормативный срок службы которых менее 3 лет, это правило также распространяется на уникальную технику, оборудование и т.п.

Балансовая стоимость, уменьшенная на сумму амортизации, представляет собой остаточную стоимость основных средств.

К основным средствам можно отнести: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и т.д.

Нематериальные активы - это часть имущества, которая не имеет физической основы, но оказывает определённое воздействие на процесс производства[[7]](#footnote-7). Нематериальные активы являются объектами длительного пользования. Они имеют определённую стоимость и приносят доход. Нематериальные активы переносят свою стоимость на готовую продукцию путём их амортизации в установленном порядке. К нематериальным активам, например, можно отнести:

- объекты интеллектуальной собственности;

- исключительное право патентообладателя;

- исключительное авторское право на интеллектуальный продукт;

- исключительное право владельца на товарный знак;

-стоимостная оценка деловой репутации фирмы (разность между покупной

и оценочной стоимостью фирмы);

- другие нематериальные активы.

Капитальные вложения - это затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, прочие капитальные работы и затраты. Применительно к новым счетам бухгалтерского учета в РФ, капитальные вложения – это вложения во внеоборотные активы, которые в дальнейшем будут переведены в основные средства.

Долгосрочные финансовые вложения - это инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные займы иным другим организациям, произведённые на срок более одного года.

Материальные оборотные средства – это те материальные активы, которые используются в процессе производства сразу или в течении периода, не превышающего одного года. Сюда можно отнести: сырьё, материалы, топливо, полуфабрикаты, расходы будущих периодов, готовую продукцию (на складе или отгруженная покупателям) и т.д.

Денежные средства входят в состав имущества любого предприятия. Все денежные средства предприятия можно условно разделить на наличные и безналичные. Наличные деньги с точки зрения бухгалтерского учёта - это те деньги, которые находятся в кассе предприятия. В последнее время наличные деньги уступают место безналичным расчётам, но тем не менее, наличные деньги необходимы предприятию для производства определённых расчётов, например, расчётов с персоналом по заработной плате.

Наличные денежные средства появляются на предприятии в связи со снятием их с расчётного счёта и зачислением в кассу, или в связи с произведёнными наличными расчётами с покупателями продукции (работы, услуги).

Все остальные денежные средства предприятия являются безналичными денежными средствами. Расчёты безналичными денежными средствами производятся путём перечисления (перевода) денежных средств со счёта плательщика на счёт получателя с помощью различных банковских операций. Посредником в этих расчётах является банк.

Безналичные деньги менее ликвидные по сравнению с наличными деньгами. Для расчёта безналичными денежными средствами необходимо затратить дополнительное время и произвести дополнительные действия, например, выписать платёжное поручение в банк, выписать чек, придать им наличную форму (обналичить), и т.д.

Но не смотря на их меньшую ликвидность по сравнению с наличными денежными средствами, «безналичные расчёты способствуют развитию экономики государства». Применение безналичных расчётов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств организаций, обеспечивает их более надёжную сохранность.

Краткосрочные финансовые вложения - это инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные займы иным другим организациям, произведённые на срок менее одного года.

Средства в расчётах - это долги других предприятий или лиц данному предприятию (дебиторская задолженность). Сюда относятся: задолженность покупателей (заказчиков) за купленную продукцию (произведённые работы); задолженность по выданным авансам; задолженность по полученным векселям; расчёты с работниками предприятия по подотчёту и т.п. Другим объектом финансового учёта являются обязательства предприятия (источники формирования его имущества). Среди источников формирования имущества предприятия различают:

* Собственные источники (собственный капитал);
* Заёмный капитал. [4, 39]

Собственный капитал формируется из уставного, добавочного, резервного

капиталов, а также за счёт целевого финансирования поступлений и прибыли -

нераспределённой.

Заёмные средства формируются за счёт кредитов банков, заёмных средств, кредиторской задолженности, обязательств по распределению (задолженность рабочим и служащим по заработной плате, органам социального страхования и налоговым органам по налогам).

И ещё одним объектом финансового учёта являются хозяйственные операции, вызывающие изменение состава имущества и обязательств. Сюда относятся операции по снабжению, производству, реализации продукции.

**2.2 Учет финансовых результатов от основного вида деятельности**

Организации получают основную часть прибыли от реализации продукции, товаров, работ и услуг. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяют как разницу между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных пошлин и других вычетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и затратами на ее производство и реализацию.

финансовым результатом хозяйственной деятельности организаций может быть или прибыль, или убыток. Он определяется как разность между доходами и расходами организации, которые в соответствии с нормативными документами учитываются при расчете прибыли (убытка).

В ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» все доходы и расходы подразделяются:

а) доходы и расходы по обычным видам деятельности

б) прочие поступления (доходы) и расходы.

Согласно новому Плану счетов финансовый результат от продажи готовой продукции и товаров выявляется на счете 90 «Продажи» - аналоге бывшего счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». Однако счет 90 по сравнению со счетом 46 имеет несколько особенностей.

Во-первых, более детальный аналитический учет доходов и расходов, связанных с продажей готовой продукции (товаров), путем открытия отдельных субсчетов для учета выручки от продажи (90/1 «Выручка»), себестоимости продаж (90/2 «Себестоимость продаж»), НДС (90/3 «НДС»), акцизов (90/4 «Акцизы»), а также отдельного субсчета по формированию финансового результата от обычных видов деятельности (прибыли или убытка от продаж) (90/9 «Прибыль/убыток от продаж»). Кроме того, в пояснениях к счету 90 сказано, что «организации-плательщики» экспортных пошлин могут открывать к счету 90 «Продажи» субсчет 90/5 «Экспортные пошлины» для учета экспортных пошлин.

Второй особенностью счета 90 «Продажи», по сравнению со старым счетом 46, является система накопительных записей по субсчетам. Закрываются они в системном порядке только по окончании отчетного года. Записи нарастающим итогом с начала года намного облегчают процесс заполнения раздела I «Доходы и расходы по обычным видам деятельности». Отчета о прибылях и убытках. Рассмотрим порядок отражения в учете операций по продаже на примере продажи товаров.

Рассмотрим на примере порядок отражения операций по учету продаж. ООО «Велмаш» отгрузила покупателю продукцию по продажным ценам на 34000 руб., в т.ч. НДС 5000 руб. Стоимость приобретенных проданных товаров - 15000 руб. Расходы, связанные с продажей, - 4500 руб. Выручка для целей налогообложения учитывается по отгрузке:

* Дебет 62 Кредит 90/1 - 34000 руб.;
* Дебет 90/2 Кредит 41 - 15000 руб.;
* Дебет 90/3 Кредит 68 - 5000 руб.;
* Дебет 90/7 Кредит 44 - 4500 руб.

Предположим, что в данном месяце в ООО «Велмаш» не было больше продаж товаров. По окончании месяца определяем результат от продажи, для чего сопоставляем обороты по счету 90 за месяц: кредитовый - 34000 руб. (по субсчету 90/1); дебетовый - 24500 руб. (сумма дебетовых оборотов субсчетов 90/2, 90/3, 90/6 - соответственно 15000, 5000 и 4500 руб.). Если из кредитового оборота счета 90 (34000 руб.) вычесть его общий дебетовый оборот (24500), получается положительная разность (10500 руб.), т.е. прибыль от продажи. На эту сумму делается запись: Дебет 90/9, Кредит 99 - 10500 руб.

Если от продажи товаров был бы получен убыток, то на его сумму следовало составить проводку: Дебет 99, Кредит 90/9.

Таким образом, в течение года все субсчета счета 90 имеют соответствующее сальдо, но в целом синтетический счет 90 «Продажи» на 1-ое число каждого месяца сальдо не имеет.

По окончании года составляются проводки на закрытие субсчетов 1-8 субсчетом 9 счета 90: Дебет 90/1, Кредит 90/9 и Дебет 90/9 Кредит счетов 90/2-8. После этих записей на 1 января следующего года у счета 90 «Продажи» не будет сальдо ни в целом по счету, ни по субсчетам.

Учет внереализационных и операционных доходов и расходов. Помимо реализационного финансового результата организации получают внереализационный финансовый результат, представляющий собой различные доходы, расходы и потери, непосредственно учитываемые на счете 99 «Прибыли и убытки». Достаточно полный перечень внереализационных доходов и расходов приведенв ПБУ 9/99, ПБУ 10/99. [[8]](#footnote-8)

Доходы от участия в других организациях возникают при получении организацией части прибыли других организаций. Начисленные доходы оформляют следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», Кредит счета 99 «Прибыли, и убытки». Поступившие платежи по доходам отражают по дебету счетов учета денежных средств (50, 51,52, 55) и кредиту счета 76.

Доходы и расходы, убытки от финансовых операций состоят из курсовых валютных разниц, доходов от облигаций и процентов за средства, переданные в займы, расходов по приобретению облигаций. Положительные курсовые разницы,

в зависимости от объекта учета, оформляют следующими записями:

* Дебет счетов 50 «Касса», 52 «Валютный счет» (на разницу по денежным
* средствам в валюте);
* Дебет счета: 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (по операциям выдачи валюты под отчет) и других счетов;
* Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По задолженности перед поставщиками и подрядчиками положительную курсовую разницу отражают по кредиту счета 91 и дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Отрицательные курсовые разницы оформляют обратными бухгалтерскими проводками по отношению к положительной курсовой разнице.

Доходы организаций по облигациям оформляют бухгалтерскими записями в том же порядке, как и доходы от участия в других организациях. Прочие внереализационные доходы, расходы и потери списывают с дебета или кредита соответствующих счетов в момент их выявления на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Затраты по аннулированным производственным заказам списывают в дебет счета 91 с кредита счетов 20 «Основное производство» (на стоимость неиспользованных полуфабрикатов, деталей и узлов), 97 «Расходы будущих периодов» (на сумму затрат по подготовке производства, относящихся к аннулированным заказам) и др.

Прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году, отражают по дебету счетов учета денежных средств или иных активов и кредиту счета 91; убытки оформляют обратной бухгалтерской проводкой.

Поступления от уплаты штрафов, пеней, различных неустоек и других видов санкций отражают по кредиту счета 91 и дебету счетов учета денежных средств и расчетов с дебиторами.

Уплаченные организацией суммы штрафов, пеней, неустоек и суммы от других санкций отражают по дебету счета 91 с кредита счетов учета денежных средств. При этом суммы, внесенные в бюджет в виде санкций, в состав расходов от внереализационных операций не включают, а отражают по дебету счета 99 «Прибыли и убытки». Рассмотрим на примере:

ООО «Велмаш» продала станок за 240 тыс. руб., в том числе НДС - 40 тыс. руб. Первоначальная стоимость станка - 260 тыс. руб., сумма начисленной амортизации - 170 тыс. руб. таким образом получаем:

* Дебет 76 Кредит 91/1 - 120 000 руб.;
* Дебет 91/2 Кредит 68 - 20 000 руб.;
* Дебет 02 Кредит 01 - 85 000 руб.;
* Дебет 91/2 Кредит 01 - 45 000 руб.

В данном случае финансовый результат от продажи станка определяется в целом по счету 91 за данный месяц и списывается по окончании месяца в виде разницы между доходами и расходами на счет 99 «Прибыли и убытки».

Формирование финансовых результатов. Конечный результат финансовой деятельности предприятия - балансовая прибыль (убыток), которая складывается из прибыли от реализации продукции, прибыли от прочей реализации и суммы от внереализационных доходов (потерь). [[9]](#footnote-9)

Определяется финансовый результат от реализацииции путем сопоставления Кт и Дт счетов 90. Второе слагаемое - результат от внереализационных операций. Внереализационные доходы учитываются по Дт 51, 76, 26 Кт 91. Счет 91 имеет 3 субсчета:

- 91/1 «Прочие доходы»;

- 91/2 «Прочие расходы»;

- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Счет 90 - пассивный, Дт - убыток, Кт – прибыль. Учет прибыли от реализации по Дт 90 Кт 91-1. Учет убытка от реализации по Дт 91-1 Кт 90.

Финансовый результат от реализации ОС зависит от того, по какой стоимости будут проданы ОС. Предприятие самостоятельно принимает решение от продаже по рыночной или остаточной стоимости.

В соответствии с требованиями налогового законодательства для

налогообложения при реализации ОС по цене меньше остаточной стоимости, финансовый результат определяется из расчета реализации ОС по рыночной цене.

Предприятие специальным расчетом определяет сумму выручки сделок и расчетов и направляет в налоговую инспекцию одновременно с бухгалтерской отчетностью и расчетом по налогу на прибыль. Учет финансового результата ведется по Дт 91 Кт 90-2 (прибыль), Дт 90-2 Кт 91 (убыток).

Внереализационные доходы:

1) доходы, полученные в РФ и за ее пределами от долевого участия в деятельности других предприятий: Доходы по Дт 50, 51, 52 Кт 91-3;

2) доходы от сдачи имущества в текущую аренду по Дт 76-3 «Расчеты по доходам» Кт 91-3;

3) признанные должником штрафы, пени, неустойки, другие санкции за нарушение хозяйственных договоров и по возмещению причиненных убытков по Дт 63 Кт 91-3;

4) прибыль от совместной деятельности по Дт 79-3 «Расчеты по договору о совместной деятельности» Кт 91-3;

5) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году по Дт 98-1 «ДБП» Кт 91-3;

6) другие операции, не связанные с производством продукции. Внереализационный убыток по Дт 91-3.

Налогообложение прибыли предприятия. 1 января 2002 г. вступила в силу гл.25 Налогового Кодекса РФ, регулирующая вопросы исчисления и уплаты налога на прибыль. Соответственно, прекратили действие (с некоторыми изъятиями) Закон №2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 г., а также подзаконные акты (инструкции), утвержденные МНС РФ в соответствии с Законом «О налоге на прибыль».

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 Для целей Положения сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль учитывается в бухгалтерском учете на обособленном субсчете по учету условных расходов (условных доходов) по налогу на прибыль к счету по учету прибылей и убытков.

Сумма начисленного условного расхода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных расходов по налогу на прибыль) в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам.

Сумма начисленного условного дохода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета расчетов по налогам и сборам и кредиту счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных доходов по налогу на прибыль).

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) за каждый отчетный период должен признаваться в бухгалтерской отчетности в качестве обязательства, равного сумме неоплаченной величины налога.

Нераспределенная прибыль в широком смысле как прибыль, использованная на накопление, и нераспределенная прибыль прошлых лет, свидетельствуют о финансовой устойчивости предприятия, о наличии источника для последующего развития. Учет использования прибыли по счету 99 - пассивный. В развитие счета 99 предусмотрено несколько субсчетов:

* Начисление налоговых платежей в бюджет из прибыли по Дт 99 Кт 68;
* Начисление платежей во внебюджетные фонды по Дт 99 Кт 68;
* Использование прибыли для образования ФН, СФ, Фонд материального поощрения по Дт 99 Кт 84-3, 84-4, 84-5;
* Использование прибыли на покрытие убытков прошлых лет по Дт 99 Кт 84-2;
* Начисление дивидендов, материальной помощи по Дт 99 Кт 70;
* Начислены дивиденды учредителям по Дт 99 Кт 75;
* Использование прибыли для увеличения резервного капитала по Дт 99 Кт 82;
* Начисление % по ссудам банков, полученных на приобретенных ОС, НА и др. на Дт 99 Кт 66, 67;

**2.3 Перспективы развития и совершенствования ФУ и отчетности**

За последние годы в ФУ и отчетности произошли большие изменения:

1) издано Положение о БУ и отчетности в РФ, регламентирующие организацию и методологию БУ;

2) создан новый план счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

3) изменена методология учета основных средств, УК, капитала, прибыли, специальных фондов.

4) ответственность за ведение БУ возложена на руководство предприятия;

5) внесены изменения в бухгалтерскую отчетность: в балансе, в приложении к нему, которые приближены к международной практике;

6) разработаны отдельные бухгалтерские стандарты.

Вместе с тем существующая практика БУ не соответствует требованием рыночной экономики и международным стандартам. Для успешного проведения реформы БУ департаментом БУ и отчетности Минфина РФ определены направления развития и совершенствования:

1) создание системы нормативного регулирования БУ. Для этого разработан закон “ о БУ”, закон одобрен Гос. Думой и должен быть одобрен Советом Федерации и Президентом;

2) внедрение международных стандартов БУ, что позволит решить проблему гармонизации БУ в странах с рыночной экономикой;

3) повышение профессионального уровня главных бухгалтеров путем сертификации, что позволит повысить их профессиональный уровень. Главный бухгалтер должен иметь высшее образование;

**Заключение**

Таким образом, финансовый учет необходим и обязателен не только самой организации, но и внешним пользователям - государственным органам, налоговым органам, кредиторам, инвесторам и т.д. Управленческий учет необходим самой организации.б Однако следует отметить, что без его ведения принятие управленческих решений затрудняется, а также существует возможность неправильного принятия решений по возникающим вопросам.

Финансовый учет касается всех сфер деятельности предприятий, объектов учета и источников их образования. Управленческий учет, как правило, касается затрат на производство и реализацию продукции, финансовых результатов деятельности организации.

Цели финансового учета и анализа - отражение и анализ информации о финансовых ресурсах, операциях и финансовых результатах деятельности организации. Прерогативой управленческого учета и анализа являются определение фактических затрат на производство и реализацию продукции, расходов и доходов предприятия, а также их планирование для выявления плановых финансовых результатов. Особое значение управленческий учет и анализ приобретают при выявлении перспектив дальнейшего производства, увеличения его объема, эффективности вложения затрат в те или иные сферы деятельности.

Финансовый учет и анализ лишь отражают фактические ресурсы и их источники, выявляют (расчетным путем) финансовые результаты, но не предусматривают при этом составление планов и смет. Финансовый анализ позволяет изучить имущественное положение организации, выявить структуру собственного и заемного капитала, состав и структуру прибыли, ее уровень.

Было отмечено, что финансовый учет ведется строго в соответствии с законодательными и нормативными документами, имеющими разный статус. И хотя одни из них обязательны к применению, а другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии и др.), ведение финансового учета и составление отчетности может производиться только на их основании, так как любые несоответствия или отступления будут оценены контролирующими органами как нарушение законодательства.

Являясь основным документом по бухгалтерскому учету, Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г. «О бухгалтерском учете», определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, объекты и основные задачи, принципы, организацию, требования к главному бухгалтеру, организации и ведению бухгалтерского учета. Он устанавливает требования к заполнению и хранению первичных учетных документов и регистров финансового учета, порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств, определяет состав финансовой отчетности и основные требования к ней.

В мировой практике обычно бухгалтерский учёт подразделяют на две составные части:

1. Управленческий учёт;

2. Финансовый учёт.

Управленческий учёт предназначен для внутрифирменного потребления. Финансовый учёт предназначается не только для внутренних, но и для внешних пользователей (сторонние организации, физические лица, государство и т.д.). Регулирование финансового учёта наиболее регламентировано, чем регулирование управленческого учёта. Если ведение управленческого учёта остается на усмотрение руководства организации и в основном связано с внутрихозяйственным учётом взаимодействия структурных подразделений, то ведение финансового учёта осуществляется в строгом соответствии с установленными государством правилами.

Предметом финансового учета является хозяйственная деятельность организации в целом, которая имеет три основных стадии:

* Снабжение;
* Производство;
* Продажа продукции.

В курсовой работе было раскрыто содержание данных стадий. К объектам финансового учёта относятся:

1. все виды имущества, предназначенные для деятельности предприятия (хозяйственные средства);

2. обязательства организации (источники формирования имущества предприятия);

3. хозяйственные операции, вызывающие изменение состава имущества и обязательств.

Организация финансового учёта - это процесс создания условий и элементов построения учётного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия, как для внутренних, так и для внешних пользователей и осуществления контроля за рациональным использованием имущества предприятия и своевременным внесением платежей в бюджеты. Ответственность за организацию финансового учёта на предприятии несёт его руководитель.

Бухгалтерский (финансовый) учёт в России в последнее время претерпевает постоянные изменения. В первую очередь это связано с необходимостью его приведения к международным стандартам. Несоответствие бухгалтерского (финансового) учёта общепринятым мировым нормам является одним из препятствий на пути вступления Российской Федерации во Всемирную Торговую Организацию (ВТО). Необходимость вступления России в ВТО, в свою очередь, диктуется происходящими в мире процессами глобализации.

**Глоссарий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Материальные оборотные средства | это те материальные активы, которые используются в процессе производства сразу или в течении периода, не превышающего одного года. |
| 2 | Нематериальные активы | это «часть имущества, которая не имеет физической основы, но оказывает определённое воздействие на процесс производства». Нематериальные активы являются объектами длительного пользования в течении срока полезного использования. Они имеют определённую стоимость и приносят доход. |
| 3 | Основные средства | это средства труда. Они создают необходимые условия для производственного процесса. Основные средства длительно участвуют в процессе изготовления продукции, перенося свою стоимость на готовый продукт постепенно, по мере износа. |
| 4 | Материальные оборотные средства | это те материальные активы, которые используются в процессе производства сразу или в течении периода, не превышающего одного года. |
| 5 | Производственные запасы (ПЗ) | предметы труда, обслуживающие один производственный цикл, их стоимость полностью включается в себестоимость продукции. |
| 1 | 2 | 3 |
| 6 | Капитальные вложения | это затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, прочие капитальные работы и затраты. |
| 7 | Социальный фонд (ФС) | средства направляются в качестве финансового обеспечения для развития социальной сферы. На этом субсчете учитывается также движение имущества предприятия, относящееся к социальной сфере и полученного безвозмездно. |
| 8 | Резервный капитал | в обязательном порядке создают акционерные общества и по своему усмотрению другие общества. Размер резервного капитала определяется уставом, но не может быть менее 15% суммы уставного капитала и менее 5% годовой, чистой прибыли. |
| 9 | Долгосрочные финансовые вложения | это инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные займы иным другим организациям, произведённые на срок более одного года. |
| 10 | Краткосрочные финансовые вложения | это инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные займы иным другим организациям, произведённые на срок менее одного года. |

**Список использованных источников**

1. Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. – Москва: Экзамен, 2004. – 414 с. - ISBN 5-94692-693-4
2. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет[Текст]: учебное пособие / И.В. Анциферова: Дашков и К, 2009. - 800 с. - ISBN 978-5-394-00178-9
3. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт[Текст]: Учебное пособие 6- изд. / Н.П. Кондраков. - Москва: ИНФРА-М, 2009. - 832 с. - ISBN 978-5-16-003539-0
4. Маренков, Н.Л. Финансовый учёт в коммерческих фирмах[Текст] / Н.Л. Маренков. - Москва: Феникс, 2004. - 480 с. - ISBN 5-222-03961-7, 978-5-222-03961-8
5. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета, современные проблемы [Текст] / В.Ф. Палий. - Москва: ФБК-ПРЕСС, 2007. - 88 с. - ISBN 5-85428-177-5
6. Пипко, В.А. Денежные средства. Учет. Анализ. Аудит [Текст]: Учебное пособие / В.А. Пипко. - Москва: Финансы и статистика, 2007. - 240 с. - ISBN 978-5-279-03138-2
7. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждёны Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н / Справочная система «Консультант Плюс»
8. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н
9. Пошерстник, Н.В. Самоучитель по бухгалтерскому учету[Текст]: 15-е изд. / Н.В. Пошерстник: Питер, 2010. - 416 с. - ISBN 978-5-49807-561-7
10. Рожнова, О.В. Бухгалтерский учет[Текст]: Учебное пособие для ВУЗов / О.В. Рожнова: Юриспруденция, 2007. - 408 с. - ISBN 978-5-9516-0291-6
11. Гетьман, В.Г. Финансовый учёт[Текст]: Учебник / В.Г. Гетьман. - Москва: Финансы и статистика, 2006. - 815 с. - ISBN 5-279-03016-3, 978-5-279-03016-3

**Список сокращений**

БУ - бухгалтерский учет;

ФУ - финансовы учет;

РФ - Российская Федерация;

Дт - дебет;

Кт - кредит;

сч. - счет;

ФСС - фонд социального страхования;

ПФ - производственный фонд;

ФОМС - фонд обязательного медицинского страхования;

НДС - налог на добавленную стоимость;

ОС - основные средства;

ПЗ - производственные запасы;

ТМЦ - товарно-материальные ценности;

УК - уставной капитал;

НА - нематериальные активы;

ФН - непроизводственный фонд;

ц.б. - ценные бумаги;

ГП - готовая продукция;

ОП - отгруженная продукция;

РП - реализованная продукция;

РК - резервный капитал;

СФ - социальный фонд;

ВТО - Всемирная Торговая Организация.

**Приложения**

Приложение А Стадии финансово-хозяйственной деятельности

Снабжение

Реализация

Производство

Сфера обращения

Приложение Б Классификация имущества предприятия

ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ

Оборотные активы

Внеоборотные активы

Материальные оборотные средства

Нематериальные активы

##### Денежные средства

Основные средства и капитальные вложения

Средства в расчётах

Капитальные вложения

Краткосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения

Прочие оборотные активы

Прочие внеоборотные активы

1. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г. «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений, вступившими в силу с 01.01.2006г. / Консультант Плюс. [↑](#footnote-ref-1)
2. Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. – Москва: Экзамен, 2004. - 85-87 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996г. «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений, вступившими в силу с 01.01.2006г. / Консультант Плюс. [↑](#footnote-ref-3)
4. Рожнова, О.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие для ВУЗов / О.В. Рожнова: Юриспруденция, 2007. -110-113 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Пипко, В.А. Денежные средства. Учет. Анализ. Аудит: Учебное пособие / В.А. Пипко. - Москва: Финансы и статистика, 2007. - 35-40 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие 6- изд. / Н.П. Кондраков. - Москва: ИНФРА-М, 2009. - 832 с. - 66-67 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гетьман, В.Г. Финансовый учёт: Учебник / В.Г. Гетьман. - Москва: Финансы и статистика, 2006. – 350-355 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Пипко, В.А. Денежные средства. Учет. Анализ. Аудит: Учебное пособие / В.А. Пипко. - Москва: Финансы и статистика, 2007. - 141-143 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Пипко, В.А. Денежные средства. Учет. Анализ. Аудит: Учебное пособие / В.А. Пипко. - Москва: Финансы и статистика, 2007. – 87-88 с. [↑](#footnote-ref-9)