СОДЕРЖАНИЕ

1. Принципы построения финансовой отчетности

Список использованных источников

1. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Актуальной проблемой развития бухгалтерского учета является его сближение с мировой практикой как необходимое условие вхождения в международные рынки капитала для снижения затрат на привлечение инвестиций, интеграции в мировую экономику.

В результате глобализации международных хозяйственных связей возникла необходимость в согласовании национальных систем бухгалтерского учета. Появилось большое число транснациональных корпораций, имеющих отделения в разных странах мира, нуждающихся в унификации учета для консолидации финансовых отчетов.

Вся информация, необходимая для финансового менеджера, может быть разделена на четыре группы показателей.

Первая группа характеризует общеэкономическое положение страны. Эти показатели необходимы для прогнозирования внешних условий, в которых приходится работать фирме: объём доходов бюджета, объём расходов бюджета, дефицит бюджета, объём эмиссии денег, денежные доходы населения, вклады населения в банках, уровень инфляции, учётная ставка Центрального банка. Источники – данные государственной статистики, нормативные документы Центрального банка и Министерства финансов РФ, периодические издания (журналы “Рынок ценных бумаг”, “Финансы”, “Деньги и кредит”, еженедельники “Коммерсант”, “Эксперт” и др., информация, размещенная в Интернет.

Вторая группа характеризует положение отрасли. Эти показатели необходимы для оперативной финансовой деятельности, для анализа деятельности конкурентов: индекс цен на продукцию, ставка налогообложения прибыли, общая стоимость активов (в том числе оборотных), общая сумма используемого капитала (в том числе собственного), объём реализованной продукции. Источники – публикации в специальных изданиях, платные бизнес‑справки и т.д., информация, размещенная в Интернет.

Третья группа характеризует конъюнктуру финансового рынка. Эти показатели необходимы для принятия решений по инвестиционным проектам, краткосрочным финансовым операциям и т.д.: котировки основных ценных бумаг (акции, облигации) на рынке, цены и объёмы сделок по основным видам ценных бумаг, сводный индекс динамики цен на фондовом рынке, депозитные и кредитные ставки коммерческих банков, официальные курсы отдельных валют. Источники – публикации коммерческих изданий, информация, размещенная в Интернет.

Четвёртая группа показателей формируется по данным управленческого и бухгалтерского учёта (финансовых отчётов) [2, с.628].

Финансовая отчётность – это совокупность форм, составленных на основе документально обоснованных показателей финансового учёта. Именно эти показатели и формируются в финансовые отчёты.

Назначение финансовых отчётов – предоставление пользователям объективной и достоверной информации о финансовом положении предприятия для принятия решений.

Это основа информационной базы финансового менеджмента. На ее основе производится анализ, прогнозирование, планирование и принятие решений по всем направлениям финансовой деятельности.

Менеджерам необходимы показатели всех четырёх групп (показатели четвёртой группы в виде отчётов).

Отчёты нужны и другим пользователям:

- акционерам или прямым владельцам, которые хотят знать, каково финансовое положение фирмы;

- кредиторам по той же причине;

- налоговым службам, аудиторам, профсоюзам и т.д.

Международной практикой предусмотрены следующие формы финансовой отчётности:

- балансовый отчёт;

- отчёт о прибылях и убытках (отчёт о доходах);

- отчёт о нераспределённой прибыли;

- отчёт об источниках фондов и их использовании;

- примечания к финансовым отчётам;

- заключение аудитора.

В странах с развитой рыночной экономикой регулирование бухгалтерского учета осуществляется с помощью так называемых учетных стандартов, под которыми обычно понимают правила подготовки финансовой отчетности. В связи с этим встает вопрос об изучении международных стандартов, правильности их понимания и рассмотрения.

Международные стандарты бухгалтерского учета представляют собой совокупность положений, разработанных Комитетом международных бухгалтерских стандартов (IASC), членами которого являются бухгалтеры более 80 стран. Цель разработки и внедрения международных стандартов во всем мире - гармонизация законодательства, улучшение стандартов бухгалтерского учета и порядка составления финансовой отчетности. Так, Generally Accepted Accounting Principles (US GAAP) - Общепринятые учетные принципы США - определяют объем, тип и способ подготовки информации в бухгалтерском учете. Стандарты устанавливают, что приемлемо или неприемлемо в практике учета и отчетности. Финансовая отчетность, соответствующая учетным стандартам, считается надежной [9, с.197].

Чтобы финансовая отчетность российских предприятий удовлетворяла требованиям перечисленных выше пользователей не только внутри страны, но и на международном уровне, она должна соответствовать принципам ведения учета в экономически развитых странах, согласованным с требованиями международных бухгалтерских стандартов, а также ряду концептуальных принципов, определяемых требованиями к информации бухгалтерского учета и его ролью как функции управления.

Фундаментальные принципы бухгалтерского учета сходны во многих странах, поэтому они нашли отражение в Международных стандартах учета и отчетности, которые разрабатываются в целях унификации национальных систем веления бухгалтерского учета в разных странах.

Общепринятые стандарты бухгалтерского учета позволяют избежать субъективности в оценках хозяйственных операций, неправильной оценки хозяйственных операций, неточностей и двусмысленности в оценке, а также обеспечивают возможность сопоставления финансовой отчетности разных предприятий и финансовой отчетности предприятия разных периодов.

Финансовая отчетность имеет международное происхождение. Многие народы внесли свои идеи в практические методы, которые привели к созданию и развитию теоретических основ бухгалтерского учета. Изобретение книгопечатания в Германии Гуттенбургом позволило впервые францисканскому монаху Л. Пачолли описать бухгалтерский учет по системе двойной записи - главного приема метода бухгалтерского учета.

С расширением торговых отношений стран вслед за бизнесом бухгалтерский учет переместился в Голландию, Англию и затем в США. В этом движении бухгалтерский учет превратился в самостоятельное направление, определяемое в среде рыночных отношений языком бизнеса.

С течением времени под влиянием различных экономических условий выкристаллизовались национальные бухгалтерские школы. В настоящее время имеются американский, британский, германский виды бухгалтерского учета, воплотившие все разнообразие экономических отношений этих стран. В результате язык бизнеса стал состоять из множества диалектов.

Помимо чисто организационных отличий национальные системы бухгалтерского учета в развитых капиталистических странах имеют ряд специфических черт, обусловленных такими факторами, как:

- социально-экономические особенности отдельных стран, в том числе способ производства, уровень централизации в управлении экономикой, характер развития рынков капитала, темпы и уровень экономического развития, уровень инфляции, размеры, организационная структура, уровень специализации предприятий, сложность управленческого процесса;

- исторически сложившиеся политические отношения с другими странами;

- различия в законодательных системах;

- общий уровень образования в стране и др.

В мировой экономике приняты три модели бухгалтерского учета, соответствующие национальным особенностям экономик разных стран.

Британо-американская модель учета распространена в Австралии, Великобритании, Венесуэле, Гонконге, Израиле, Ирландии, Исландии, Индии, Канаде, Мексике, Нидерландах, Новой Зеландии, Панаме, Сингапуре, США, центральноамериканских странах, ЮАР, на Кипре, Филиппинах и в других странах.

Для этой модели характерны:

- регламентация учета общественными организациями;

- развитые финансовые основы учета - ориентация учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов, наличие активного рынка ценных бумаг, позволяющего вкладывать и умножать свободные средства, высокий уровень общего и профессионального бухгалтерского образования.

Континентальная модель учета используется в Австрии, Алжире, Бельгии, Греции, Дании, Египте, Испании, Италии, Люксембурге, Марокко, Норвегии, Португалии, Франции, ФРГ, Швейцарии, Швеции, Японии, африканских франкоговорящих странах и др. [6, с.40].

Здесь существует сильная зависимость развития экономики от банковской системы и государства. Отличительные признаки модели:

- тесные производственные связи бизнеса с банками (банки - основные кредиторы);

- законодательное регулирование, подробный юридический регламент учета и отчетности;

- ориентация учета и отчетности на интересы государственного управления, требования правительства в отношении налогообложения;

- развитое макроэкономическое планирование.

Южно-американская модель учета. Этой модели придерживаются Аргентина, Боливия, Бразилия, Перу, Чили, Эквадор и другие страны с неустойчивой экономикой.

Характерные черты дайной модели учета:

- перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции вследствие высокого и динамичного уровня инфляции;

- регламентирующие жесткие требования государства по учету и контролю доходов фирм и населения, фискальная направленность;

- унифицированные методики ведения учета на основе жестко детерминированной политики.

Интересен юридический подход к бухгалтерскому учету в различных группах стран. Так. в Аргентине, Франции и ФРГ основные принципы учета напрямую и очень подробно определены законодательными актами, и вся бухгалтерская практика ведется в строгом соответствии с законами (их более трех тысяч, и они требуют неукоснительного исполнения).

В США и Великобритании система учета строится по принципу: «можно все, что не запрещено законом». Здесь правила регулирования учета и отчетности определяют профессиональные экономисты, которые не без основания считают, что строгие юридические рамки учетных принципов делают бухгалтерский учет менее гибким и оперативным, что мешает в конечном счете быстрому развитию экономики этих стран [6, с.43].

В последние годы в западных странах значительно активизировалась работа по унификации стандартов бухгалтерского учета. Это объясняется усилением интернационализма хозяйственных связей и финансовых рынков, расширением масштабов деятельности транснациональных корпораций, необходимостью расширения делового партнерства для предприятий разных стран и снижения материальных затрат для такого общения.

При построении финансовой отчетности по международным стандартам на конкретном предприятии прежде всего следует ответить на вопрос: чем регламентирована отчетность предприятия?

Если предприятие является самостоятельным, то его отчетность по составу (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и т.д.) и содержанию определяется принятой в стране концепцией национальных стандартов учета.

Если предприятие является дочерней компанией или филиалом транснациональной корпорации и его отчетность должна входить в состав консолидированной отчетности этой корпорации, то существует система внутрифирменных стандартов и правил учета. Обычно они сформулированы в следующих документах:

- Operating policy (OP) - учетно-хозяйственная политика;

- Procedure manual (РМ) - процедуры учета хозяйственных операций;

- Account definitions (AD) - описание плана счетов;

- Instruction for entries (IE) - инструкция, где для каждого счета определяются отражаемые в нем операции;

- Standard balance sheet (BS) - формат и описание балансового отчета;

- Standard profit & loss (P&L) - формат и описание отчета о прибылях и убытках.

Система счетов (OP, РМ) разрабатывайся в рамках национального плана счетов, но как базовая для всех локальных подразделений, поэтому может содержать и избыточные для вашего подразделения счета.

Финансовая отчетность (BS, P&L) определяется непосредственно через позиции внутрифирменного плана счетов. Формат отчетности (уровень детализации строк) - прерогатива предприятия.

Следует заметить, что ОР и РМ не являются жесткими документами и содержат альтернативные решения, предлагаемые на усмотрение финансового руководства и бухгалтера конкретного предприятия или филиала [11, с.89].

Следующая группа концептуальных принципов определяет требования к показателям, составляющим экономическое содержание финансовой отчетности. Они формулируются исходя из совокупности базовых понятий, используемых в бухгалтерской практике, и регламентируются в соответствии с теоретической базой бухгалтерского учета.

Эта группа принципов определяется методологией бухгалтерского учета.

Принцип двойной записи, в соответствии с которым строятся отражение и взаимосвязь как первичных, так и всех последующих стадий обобщения информации при формировании статей баланса и других форм отчетности.

Сущность и причины возникновения принципа двойной записи заключаются в адекватном отражении объективно существующей экономической двойственности каждой хозяйственной операции. Характер этой двойственности заключается в специфике, присущей процессам производства, обращения, распределения и потребления.

Формы проявления двойственности в каждом из этих процессов различны, но содержание проблемы, ее характер остаются всеобщими, поскольку сами хозяйственные операции в товарно-денежном хозяйстве по своей экономической природе двойственны. Двойственность в экономических процессах - причина, двойственность при отражении операций в бухгалтерском учете - следствие.

В соответствии с основными положениями теории учета техника двойной записи заключается в том, что каждая хозяйственная операция регистрируется в равной сумме в дебете одного и кредите другого счета или наоборот (простая счетная формула). Возможен вариант, когда один счет дебетуется, а два (или более) других счета кредитуются или один счет кредитуется, а два (или более) других счета дебетуются с сохранением равенства сумм в каждой записи (сложная счетная формула).

Но расчеты и движения бухгалтерской информации внутри предприятия (управленческий учет) не должны обязательно использовать двойную запись - информация может группироваться и отражаться в отчетности в количественных и стоимостных показателях. Использование Главной книги здесь не обязательно, хотя и допустимо. Что существенно и пока не нашло широкого распространения, так это подготовка специальных отчетов бухгалтерии для определенных нужд менеджера - оценка рентабельности, использование трудовых и материальных ресурсов, колебания себестоимости и т.д.

Принцип периодичности, определяющий и закрепляющий временные периоды в хозяйственной деятельности предприятия для регулярного составления и предоставления пользователям финансовой отчетности. Действие данного принципа распространяется на описание каждой деловой хозяйственной операции и в этой связи позволяет иметь четкое соответствие - в какой степени относится к определенному отчетному периоду каждая из набора совершенных хозяйственная операция.

Принцип денежной оценки, обусловливающий регламент использования стоимостного измерителя как универсального общего измерителя хозяйственных операций и статей финансовой отчетности. В «рыночном» учете могут быть использованы следующие приемы и способы оценки показателей финансовой отчетности:

- по фактической себестоимости, т.е. по сумме, эквивалентной первоначальной стоимости средств, уплаченных, начисленных или полученных при приобретении или производстве этих средств, либо при учете обязательств;

- по текущей восстановительной стоимости, т.е. эквивалентной сумме средств, которая должна быть уплачена в случае необходимости замены действующих средств;

- по текущей рыночной стоимости, т.е. искомая сумма средств может быть получена как результат продажи средств на рынке или при наступлении срока их ликвидности;

- по чистой стоимости реализации, т.е. на основе расчета, при котором из суммы средств, полученных при реализации соответствующей статьи, вычитаются расходы по реализации,

- по текущей стоимости, те по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, например при оценке долгосрочных активов, обязательств и других операций [3, с.267].

Комплексный характер использования информации финансовым менеджером позволяет ему эффективно управлять денежным оборотом, используя различные формы стоимостной оценки средств, участвующих в воспроизводственном процессе. Так, в практике российского финансового менеджмента широко используются следующие формы стоимостной оценки для основных средств - первоначальная или инвентарная, восстановительная или приведенная, остаточная, рыночная или оценочная и ликвидационная. Финансовые вложения в виде инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других предприятий и предоставленные займы (долгосрочные вложения) оцениваются по уровню доходности и ликвидности с учетом уровня финансового риска, вызванного проведением спекулятивных операций на биржевом и внебиржевом рынках, а также инфляцией. Капитальные вложения - в виде долговременных затрат на строительно-монтажные работы, приобретение машин, оборудования, инвентаря, отражаются в отчетности по сумме фактических затрат. Акции и паи, по которым инвестор имеет право на дивиденды, отражаются в балансе по полной покупной стоимости, а непогашенная разница учитывается в пассиве баланса по статье кредиторов. Запасы товарно-материальных ценностей оцениваются по текущим ценам (ЛИФО), по фактическим ценам закупки (ФИФО), по средним фактическим ценам закупки (средневзвешенные цены), готовая продукция - по фактической производственной себестоимости, незавершенное производство - по прямым статьям расходов и т.д. Финансовые результаты, связанные с реализацией товаров и безналичными расчетами, могут быть получены в соответствии с использованием широкого спектра форм расчетов.

Особую важность имеет вопрос «преобразования валют» для построения консолидированного отчета, который заключается в преобразовании построенной в рублях финансовой отчетности в одну из «твердых» валют отчета материнской компании. Этот процесс нашел отражение в стандарте FASB Statement № 52 «Foreign Currency Translation» («Преобразования валют») Отдельные вопросы отражены в стандартах FASB Statement № 95 «Statement of Cash FIows» («Отчет о движении денежных средств»), FASB Statement № 109 «Accounting for Income Taxes» («Учет налога на прибыль»), FASВ - Financial Accounting Standards Board (Совет по разработке бухгалтерских учетных документов) - основная организация в США, регулирующая и устанавливающая бухгалтерские стандарты

Наиболее часто в практике западных компании для пересчета финансовой отчетности используются два метода преобразовании в иностранных валютах

Первый метод, получивший название модифицированного метода текущего курса, рекомендует пересчитывать баланс компании по курсу, действующему на конец отчетного периода, а отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) - по среднегодовому курсу (FASB 52 № 12). Следует отметить, что при использовании этого метода собственный капитал (акционерный капитал, фонды, нераспределенная прибыль) пересчитывается методом балансовой увязки, те не по официальным, а по специальным обменным курсам.

Второй метод, базирующийся на первоначальных (исторических) курсах, рекомендует осуществлять преобразования следующим способом:

- материально-производственные запасы и себестоимость реализованной продукции пересчитываются по курсам, действовавшим на дату покупки;

- основные средства и начисленная амортизация пересчитываются по курсам, действовавшим на дату покупки;

- прочие балансовые статьи пересчитываются по курсу на конец отчетного периода;

- реализация продукции, а также расходы, осуществляемые равномерно в течение года (например, затраты па реализацию и административные расходы), пересчитываются по среднегодовому курсу;

- собственный каптал обычно пересчитывается по специальным методикам отдельно по каждой составной части;

- для обеспечения балансового равенства вводится специальная статья «накопленные разницы» (обычно «Доходы или потери от изменений валютного курса»).

После проведения расчетов равенство в валюте баланса нарушается, поскольку различные статьи переводятся по различным курсам.

Простое решение по увязке - взять значение P&L в валюте, поставить его в баланс и провести реформацию баланса путем отнесения разницы на специальную статью курсовых разниц по валютным преобразованиям.

Более тонкий метод увязки заключается в анализе величин курсовых разниц по валютным преобразованиям непосредственно для каждого раздела учета. Этот метод требует достаточно глубокого анализа первичных операций и использования специального механизма формирования валютных значении по каждой из статей отчета. В этом случае в отчетности появляется несколько дополнительных статей, отражающих составляющие величины курсовых разниц по валютным преобразованиям.

Принцип соответствия (обусловленности согласования) при регистрации хозяйственных операций и формировании статей финансовой отчетности. Суть этого принципа заключается в том, что при определении и оценке важнейших элементов финансовой отчетности (доходов, расходов, активов, обязательств, прибыли, убытков) следует использовать методы, применение которых обусловлено учетной политикой предприятия.

К вопросам учетной политики, определяющим финансовый результат деятельности предприятия, в первую очередь относятся:

- выбор способа начисления амортизации основных средств;

- выбор метода оценки материалов, отпущенных и израсходованных на производство продукции, работ и услуг,

- определение способа начисления износа по малоценным и быстроизнашивающимся предметам при их отпуске в эксплуатацию,

- порядок отнесения на себестоимость реализованной продукции, включающей отдельные виды расходов (путем непосредственного их списания на себестоимость по мере совершения затрат или с помощью предварительного образования резервов предстоящих расходов и платежей);

- состав затрат, относимых непосредственно на себестоимость конкретного вида продукции,

- состав косвенных (накладных) расходов и способ их распределения.

Эти различия касаются не только стран, но предприятий в пределах конкретной страны. Например, в условиях рыночной экономики важно, чтобы регистрация расходов предприятия была увязана с отражением доходов, причем в каждом отчетном периоде в учете должны отражаться только те расходы, которые обусловили получение дохода именно в данном периоде. Таким образом, этот принцип регулирует выбор периода для отражения в финансовой отчетности хозяйственных операций по отдельным видам расходов, утверждает неизменность согласования и обусловленность связи операции дохода и расхода.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Баранов В.В., Иванов И.В. Финансовый менеджмент: Стоимостной подход. Москва.: Омега-Л, 2008. - 406 с.

2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Киев.: Эльга, Ника-Центр, 2007. - 1248 с.

3. Дранко О.И. Финансовый менеджмент: Технологии управления финансами предприятия. Москва.: Юнити, 2004. - 351 с.

4. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. Москва.: Финансы и статистика, 2007. - 768 с.

5. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. Москва.: Проспект, 2009. - 1024 с.

6. Лобанов А.А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Москва.: Альпина Бизнес Букс, 2009. - 878 с.

7. Никулина Н.Н., Березина С.В. Финансовый менеджмент страховой организации. Москва.: Юнити, 2008. - 431 с.

8. Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Володин А.А. Финансовый менеджмент. Москва.: Юнити, 2002. - 495 с.

9. Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р. Финансовый менеджмент на предприятии. Москва.: Юнити, 2009. - 351 с.

10. Ткачук М.И., Киреева Е.Ф. Основы финансового менеджмента. Минск.: Книжный дом, Экоперспектива, 2005. - 416 с.

11. Этрилл П. Финансовый менеджмент для неспециалистов. Санкт-Петербург.: Питер, 2007. - 608 с.