Федеральное агентство по образованию

НОУ Сибирский институт права, экономики и управления

Курсовая работа

по дисциплине: «Бухгалтерская финансовая отчетность»

на тему:

**«Финансовая отчетность в условиях рыночной экономики»**

Выполнила:

студентка финансового факультета

специальности: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

3 курс, очной формы обучения

группа БУ-05

Гаммершмидт Клавдия Михайловна

Научный руководитель:

Старший преподаватель

Тихонова Тамара Петровна

Ангарск 2008

**План работы**

Введение

1. Гармонизация бухгалтерской практики
2. Регулирование финансового учета и отчетности
3. Цель и задачи финансовой отчетности в условиях развитого рынка

Заключение

Список литературы

**Введение**

Роль информации в современном мире неуклонно возрастает. В предпринимательской деятельности от качества экономической информации зависит деловой успех, выражающийся в получении прибыли и росте капитала. Для принятия инвестиционных решений, выбора клиентов, поставщиков, прочих деловых партнеров необходима полнота и достоверность сведений.

Под бухгалтерским отчетом понимается получаемая информация, представленная в приемлемом для пользователя виде.

Как правило, отчет представляется на бумажном носителе, но может и в электронном виде или в любом другом. Важен не носитель, а обращенность отчета к пользователю.

Одним из важнейших источников информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая организацией для публичного пользования. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Отчетность является своего рода связующим звеном организаций и других субъектов рынка.

Однако не следует отождествлять периодически составляемую и регламентированную законодательную отчетность со всеми бухгалтерскими отчетами. Первая составляется скорее для государственных нужд, однако предприятию может понадобиться информация, сгруппированная не предусмотренным законодательным способом, - в этом случае субъект учета вправе составлять отчеты для внутреннего пользования. Более того, использование для принятия управленческих решений только периодической отчетности практически невозможно, поэтому более широкий взгляд на бухгалтерские отчеты – в частности, понимание принципов, по которым они могут быть сконструированы, - должен быть неотъемлемой чертой каждого современного профессионала в области бухгалтерского учета.

Разделение учета на несколько смежных дисциплин, произошедшее на рубеже веков, породило возможность составления отчетов, аналогичных бухгалтерскими, и по смежным дисциплинам. Все они – статистика, аудит, анализ, - представляют собой информационные экономические системы, поэтому формирование отчетов на основе их данных, по сути, не отличается от формирования бухгалтерского отчета. Так, возможны отчеты статистические, аудиторские и другие. Если принять разделение учета на финансовый и управленческий, периодическую отчетность следует считать финансовыми отчетами, а все отчеты, составляемые для внутреннего пользования – управленческими.

Составление отчетности является заключительным этапом и одновременно итогом бухгалтерского учета хозяйственных процессов на предприятии за определенный промежуток времени: квартал, полугодие, девять месяцев, год. Показатели финансовой отчетности позволяют не только оценить текущее состояние дел на предприятии, но и выяснить, насколько оно улучшилось или, наоборот, стало хуже по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Каждый пользователь может найти в финансовой отчетности те определенные данные, которые интересуют именно его. Кого-то интересует, работало ли предприятие с прибылью или с убытком, кому-то важно знать, сколько оно должно кредиторам или же, например, на сколько ликвидные его активы. «Читать» отчетность можно по-разному. Чаще всего недостаточно просто выяснить определенную цифру. Для получения наиболее полной развернутой картины хозяйственной деятельности предприятия важно уметь пользоваться инструментарием экономического анализа.

Но для того чтобы финансовая отчетность действительно обеспечивала пользователей полезной информацией, она должна быть качественно составлена, содержать все необходимые сведения. Ведь недостаточность информации, предоставляемой пользователям, может явиться серьезным препятствием для бизнеса. В частности, стать преградой для новых инвестиций – важного источника расширения масштабов деятельности.

Прошедшее десятилетие для российских бухгалтеров было ознаменовано серьезной реформой бухгалтерского учета, приведший к сближению отечественной системы учета и отчетности с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). (1, стр. 3)

При написании курсовой работы использована учебная литература, материалы периодических изданий, практические пособия.

1. **Гармонизация бухгалтерской практики**

В условиях развитой рыночной экономики роль бухгалтерского учета заключается в формировании максимально достоверной информации о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности организации, а отчетность выступает средством коммуникации в рамках национальных и международных рынков. В связи с этим во многих странах усилилось внимание к проблеме унификации бухгалтерского учета, поскольку развитие экономической интеграции бизнеса требует единых подходов в понимании показателей, формируемых в системе бухгалтерского учета и отражаемых в финансовой отчетности. Потребность в гармонизации национальных систем учета актуальна в масштабах всей мировой экономики.

Многие столетия после своего зарождения двойная бухгалтерия, распространившаяся на все экономически развитые страны мира, на каждом предприятии велась в соответствии со сложившимися в данной стране традициями, вкусами и привычками владельцев предприятий. Лишь по мере развития капитализма к построению финансовой отчетности, составу и содержанию отчетных данных стали предъявлять определенные требования как со стороны государственных органов, так и со стороны субъектов рынка - акционеров предприятия, кредиторов, поставщиков, покупателей, страховых компаний и прочих заинтересованных пользователей отчетных данных. Особенно повысились требования к отчетности после мирового экономического кризиса 1929-1933 гг. Когда в США, в частности, была создана Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям, которая, наряду с прочей деятельностью, приступила к введению необходимой регламентации отчетности акционерных обществ.

Как показывает практика, учетные системы различных стран могут существенно различаться, что обусловлено социально-экономическими, политическими и даже географическими причинами. В отдельных странах профессия бухгалтера очень престижна, и специалисты этой области пользуются большим влиянием. Показателен успех деятельности института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса, целью которого является оказание помощи в установлении единых подходов к составлению финансовой отчетности.

На формирование учетной национальной системы не мало важное влияние оказывает экономическая ситуация в стране. Наиболее наглядный пример тому – создание инфляционной бухгалтерии в связи с высоким уровнем инфляции в некоторых странах Латинской Америки. Национальные особенности налоговой политики так же могут сыграть роль в формировании учетной системы. Так, в Германии согласно законодательству бухгалтерские отчеты должны быть подготовлены в соответствии с налоговыми правилами. Кроме того, специфику учетной системы может определять юридическая среда. Страны, придерживающиеся традиции общего права, чаще строят свои учетные системы исходя из общих принципов (Великобритании, США). Государство, следующее римскому праву, в большинстве своем имеет такую систему учета, в которой детально описываются все способы и методы учета. Регулирование в области бухгалтерского учета может быть ответом на развивающуюся в стране кризисную ситуацию или политический прогресс.

Общая тенденция развития мировой системы бухгалтерского учета свидетельствует об устранении различий между учетными системами мирового экономического сообщества, что обусловлено следующими факторами:

1. Необходимость удовлетворения потребностей инвесторов, кредиторов и финансовых аналитиков.
2. Потребность в обеспечении учетной и аналитической работы транснациональных компаний (ТНК).
3. Возможность совместного использования бухгалтерских знаний.
4. Предпосылки удовлетворения потребностей прочих групп пользователей. (11, стр. 5)

Все перечисленные факторы вызывают необходимость международного сближения принципов и процедур финансового учета, и предопределяет гармонизацию финансовой отчетности. Согласно Современному экономическому словарю под гармонизацией экономических процессов, отношений, товаров понимают взаимное согласование, сведенное в систему, унификацию, координацию, упорядочение, обеспечение взаимного соответствия. (9, стр.97)

По уровню действия различают глобальную гармонизацию, предполагающую взаимное непротиворечие национальных систем учета и отчетности в рамках мировой экономики, и локальную гармонизацию, обеспечивающую согласованность общих принципов и практики учета отдельно взятой страны с принципами и практикой учета стран, входящих в данный регион.

По механизму реализации различают регулируемую гармонизацию, осуществляемую силовыми методами в рамках межправительственных организаций, и гармонизацию инициативную, основанную на добровольном соглашении независимых профессиональных институтов.

К организациям независимых профессионалов, призванных обеспечить глобальную гармонизацию финансовой отчетности, следует отнести Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), созданный 29 июля 1973г. На основе соглашений между профессиональными бухгалтерскими институтами Австрии, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании и США. К 2001 г. В него уже входили представители более 100 профессиональных организаций стран мира. Международные стандарты учета представляют собой документы, определяющие общий подход к составлению финансовой отчетности и предлагающие варианты учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения.

Созданию международных стандартов предшествовала большая подготовительная работа, в которой выделялись следующие этапы:

1. Выделение проблемы исследуемой темы;
2. Обзор решения проблемы в разных странах и анализ причин, вызывающих разные решения одинаковых проблем;
3. Выработка вариантов решений проблем, обсуждение внесенных предложений, ознакомление национальных организаций с проектом стандарта и получение от них замечаний, публикация проекта стандарта и его обсуждение в профессиональной среде;
4. Утверждение стандарта.

Международные стандарты носят рекомендательный характер, но организации – члены СМСФО должны способствовать внедрению принятых стандартов в каждой конкретной стране. Большинство экономически развитых стран самостоятельно разрабатывали национальные стандарты, что не исключало их соответствие международным подходам. К примеру, в таких странах, как Австрия, Бельгия, Канада, США, Великобритания, Франция, национальные стандарты разрабатываются самостоятельно, но в соответствии с требованиями МСФО. В Австрии, Италии, Исландии, Японии национальные стандарты отсутствуют, но практика отвечает требованиям МСФО. Исключение составляют такие государства, как Германия и Финляндия, где учет ведется в разрез с МСФО. Наряду с СМСФО проблемами гармонизации учета на мировом уровне занимается Международная Федерация Бухгалтеров (МФБ), созданная в 1977 г., разрабатывающая и публикующая Международные стандарты аудита.

На локальном уровне наибольшее развитие получила гармонизация в рамках Европейского союза (ЕС). Работа в этом направлении ведется с 1961г., когда в рамках ЕС была создана Исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета, цель которой состояла в формировании концепции развития учета и внедрении ее в национальные законодательства стран – членов ЕС при помощи Директив. Для учетной практики наибольшее значение имеют Четвертая, Седьмая и Восьмая Директивы (таблица 1).

Процедура подготовки Директив предполагает следующие этапы:

- Европейская Комиссия консультируется с национальными и европейскими экспертами, формирует официальное предложение;

- Комитет по экономике и социальным вопросам и Европейский парламент рассматривают предложение и вносят свои коррективы;

- Совет Министров рассматривает предложение через рабочую группу и в случае одобрения передает на второе чтение в Европейский парламент;

- после рассмотрения проекта Европейским парламентом и внесения им поправок Совет Министров рассматривает его и принимает. С принятием директивы каждое государство в установленный срок внедряет ее в свое законодательство с возможными видоизменениями в отношении форм и методов применения.

Таблица 1

Основные Директивы по ведению учета и отчетности стран ЕС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Директива | Дата ввода  в действие | Объект регулирования |
| Четвертая | 25 мая 1978г. | Определяет состав годовой отчетности компаний, общие положения и структуру годового отчета, порядок публикации и аудиторской проверки |
| Седьмая | 13 июня 1983г. | Определяет порядок составления сводной, консолидированной отчетности транснациональных компаний |
| Восьмая | 10 апреля 1984г. | Определяет порядок аудиторской деятельности, квалификационные и этические требования, предъявляемые к аудиторам |

Среди независимых профессиональных организаций, действующих на локальном уровне, следует выделить Ассоциацию бухгалтеров Азии и Тихоокеанского региона, Федерацию Европейских экспертов бухгалтерского учета. Действия этих организаций не столь успешны, как деятельность ЕС или СМСФО. Организации, регулирующие гармонизационные процессы финансовой отчетности, представлены в таблице 2.

Гармонизация может различаться с точки зрения способов ее осуществления как принципиальная и формальная. Принципиальная предполагает сближение учетных систем стран мирового сообщества. Она основывается на гармонизации учетных принципов, учетных процедур и форм представления отчетных данных. Под формальной гармонизацией понимают механические приемы пересчета финансовой отчетности отдельно взятой страны в условия функционирования принципов и стандартов учета другой страны или группы стран. Формальная гармонизация может быть осуществлена при помощи корректировок базисных показателей отчетности, учитывающих принципы и стандарты учетной системы другой страны, или составлением финансовой отчетности по методологии другой страны на основе первичных документов. Этот способ ориентирован на автоматический режим, снижает трудоемкость и исключает искажения при пересчете.

Таблица 2

Организации, обеспечивающие гармонизационные процессы бухгалтерского учета на международном и локальном уровнях

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид организаций | Мировая гармонизация | Локальная гармонизация |
| Межправительственные организации | Организация Объединенных Наций (ООН)  Организация Экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) | Европейский Союз (ЕС)  Африканский совет по бухгалтерскому учету |
| Международные профессиональные организации | Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО)  Международная Федерация бухгалтеров (МФБ) | Ассоциация бухгалтеров Азии и тихоокеанского региона  Федерация европейских экспертов по бухгалтерскому учету |

1. **Регулирование финансового учета и отчетности**

Учетные системы разных стран отличаются многообразием, однако имеют и общие черты, позволяющие их классифицировать и объединять в группы по определенным признакам.

Классификация систем бухгалтерского учета способствует определению их сходства и различия в разных странах и позволяет выбрать систему, в наибольшей степени учитывающую национальные особенности. Кроме того, классификация как инструмент познания предоставляет возможность использовать знания о национальных систем развитых стран, опыт ошибок и проблем, с которыми они сталкивались ранее.

Наиболее распространенной признана трехмодульная классификация учетных систем, согласно которой выделяются следующие типы:

* Британо-американская модель
* Континентальная модель
* Южноамериканская модель

Основные характеристики британо-американской модели: ориентация на нужды широкого круга инвесторов, что обусловлено высоким уровнем развития рынка ценных бумаг, слабое влияние законодательства на регулирование учета, высокий образовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей бухгалтерской информации.

Континентальная модель отличается доминированием законодательного регулирования учета, тесными связями предприятий с банками, которые рассматриваются основным источником привлечения капитала, ориентацией учета на нужды налогообложения, консерватизмом учетной политики.

Южноамериканская модель характеризуется направленностью методики учета на высокий уровень инфляции и необходимостью государственного регулирования.

Возможности сближения бухгалтерской практики стран, принадлежащих к различным моделям учета, зависят от того, какой тип регулирования доминирует в национальной учетной модели. В рамках исследуемой тематики различают три основных типа подобного регулирования.

1. Законодательное регулирование.
2. Регулирование на уровне правительственных органов.
3. Регулирование на уровне профессиональных организаций.

Таким образом, законодательство каждой страны принимает участие определений бухгалтерских требований. Степень влияния на эту деятельность профессионалов может существенно различаться. В таких странах, как США, Великобритания, Нидерланды рекомендации профессионалов играют важную роль и позволяют обеспечить обратную связь между практикой и существующей системой регулирования учета и отчетности, корректировать подходы к формированию национальной бухгалтерской информационной модели с точки зрения улучшения качества информации, доступности в понимании, простоты представления.

Российский бухгалтерский учет в течении длительного периода времени существовал вне процессов международной гармонизации, особенно в советский период, поскольку созданный и функционирующий в годы советской власти отечественный учет отвечал требованиям централизованно планируемой экономики, когда подавляющая часть национального имущества находилась в распоряжении государства и контролировалась государственными органами управления.

Важным фактором обеспечения успешной интеграции России в мировую экономику стал переход на принятую в международной практике систему учета и статистики. Органами, наделенным полномочиями реформирования отечественной учетной системы, стали Правительство РФ и Министерство финансов РФ, поскольку Россия по основным характеристикам регулирования учета и отчетности относится к континентальной модели регулирования, которое осуществляют государственные органы. Система нормативно-правового регулирования включает четыре уровня (таблица 3).

Таблица 3

Система нормативно-правового регулирования учета и отчетности в РФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Уровни регулирования | Источники регулирования | Документы, регулирующие учет | Область воздействия |
| Первый | Президент РФ, Парламент РФ, Правительство РФ | ГК РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете», указы президента, постановления правительства РФ | Устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета |
| Второй | Министерство финансов РФ, другие органы исполнительной власти | Положения по бухгалтерскому учету – ПБУ | Регулирует общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, правила и порядок учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения |
| Третий | Министерство Финансов и другие органы исполнительной власти, отраслевые министерства и ведомства | План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, инструкция по его применению, прочие методические рекомендации и указания | Определяет схему регистрации и группировки объектов наблюдения, регулирует методы оценки имущества, порядок проведения инвентаризации и т.п. |
| Четвертый | Управленческий персонал организации | Документы, регулирующие учетную политику организации | Выбор форм и методов ведения учета и отчетностей в организации исходя из специфики деятельности, уровня автоматизации учета, подготовки счетных работников |

Развитие рыночных отношений привело к расширению числа заинтересованных пользователей финансовой отчетности, в том числе иностранных и отечественных инвесторов, а так же показало необходимость владения полной систематизированной информации самими организациями для успешного ведения бизнеса. Исходя из этого в России при разработке Концепций бухгалтерского учета в рыночной экономике, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве Финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров в 1997 г., было признано целесообразным создание национальной системы учета, базирующееся на традициях российской практики, максимально приближенной к требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

При переводе международных стандартов на русский язык возник вопрос, что же рассматривается объектом стандартизации – финансовая отчетность или бухгалтерский учет в целом? Различая во мнениях российских специалистов по данному вопросу объясняется разным пониманием термина «бухгалтерский учет» в России и на Западе. В первом случае бухгалтерский учет рассматривается более широко, включая документацию, план счетов, учетные записи, учетные регистры и итоговое обобщение – отчетность. Для англоговорящих специалистов бухгалтерский учет в значительной степени связан с формированием отчетности, а его процедурные аспекты определяются термином «счетоводство». Поскольку международные стандарты регулируют вопросы признания (раскрытия) в отчетности объектов бухгалтерского наблюдения, а порядок сбора и группировки информации ни как в них не отражен, в переводе предпочли использовать международные стандарты финансовой отчетности.

В 1998 г. Правительством РФ подтверждена программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО, предусматривающая план мероприятий по реконструкции учета, действия которой было пролонгировано до 2005 г. В рамках реформирования законодательного обеспечения и нормативного регулирования выделяются два важных направления. Первое связано закреплением в должностных инструкциях требования по аттестации профессиональных бухгалтеров, второе предполагает введение нормы обязательности составления консолидированной бухгалтерской отчетности по группе взаимозависимых организаций. Одна из проблем, снижающих информативность российской финансовой отчетности – отсутствие законодательного требования о представлении консолидированной отчетности взаимозависимых организаций, позволяющей оценивать перспективы развития бизнеса каждой компании с учетом связей между ними. С 1.01.2004г. российские предприятия должны составлять консолидируемую отчетность по правилам МСФО. (11, стр. 20)

Выполнение второго направления реформы связано с формированием положений по бухгалтерскому учету. В настоящее время разработаны и действуют 20 стандартов (ПБУ). Первые российские стандарты – положения по бухгалтерскому учету появились в 1994 г. Это ПБУ 1/94 «Учетная политика предприятия» (с 1998 г-1/98 «Учетная политика организации») и ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство». Оба стандарта разработаны в рамках государственной программы перехода РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики, отвечающую требованиям рыночной экономики, и введение в действие с 1 января 1995г. В последующем изданы положения по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» - ПБУ 3/95 (пересмотренное в 2000 г.), а также «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/96 (пересмотренное в 1999 г.). Новый этап в стандартизации российского учета связан с подготовкой и принятием Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В этом период появляются ПБУ 5/98 «Учет материального – производственных запасов» (пересмотренное в 2001 г.) и ПБУ 6/97 «Учет основных средств» (пересмотренное в 2001 г.). ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и ПБУ 8/98 «Условные факты хозяйственной деятельности» (пересмотренное в 2001 г.), введены новые понятия в систему нормативно-правого регулирования бухгалтерского и раскрыта возможность посредством бухгалтерского учета отражать их последствия в бухгалтерской финансовой отчетности. Важным моментом в стандартизации российского учета представляются разработка и введение с 1 января 2000 г. в действие ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», которые определили структуру результата деятельности организации и содержание отчета о прибылях и убытках. ПБУ 11/2000 «Информация об аффинированных лицах». Выпуск ПБУ 12/2000»Информация по сегментам», ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов» свидетельствует о дальнейшем развитии стандартизации учета согласно Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. (10) Позднее вступили в силу ПБУ 15/01 «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию», ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и ПБУ 20/03 « Информация об участии в совместной деятельности».

В направлении реформирования методического обеспечения утверждены инструкции и методические указания по отдельным вопросам бухгалтерского учета в разрезе ранее принятых стандартов, в том числе по основным средствам, материально-производственным запасам, План счетов и инструкция по его применению. В части совершенствования кадрового обеспечения и формирования бухгалтерской профессии осуществляется инициативная аттестация профессиональных бухгалтеров, разработаны нормы профессиональной этики счетных работников, утвержден и вступил в силу с 2000г. новый государственный образовательный стандарт по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». В целях международного сотрудничества в июне 1998г. Организован Международный центр по реформированию бухгалтерского учета, в рамках которого ведется работа с международными профессиональными организациями. В пределах стран – членов СНГ разработаны проекты таких важных документов, как Основные принципы бухгалтерской отчетности, Общие положения по формированию бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.

В 2001г. Новые ориентиры дальнейших преобразований были определены Министерством Финансов РФ. Мероприятия по дальнейшему регулированию учета и отчетности предполагают:

* Завершение стандартизации, введение новых ПБУ
* Обеспечение дифференциации отчетности для малых предприятий, для средних и крупных предприятий, для альтернативных структур, для организаций, составляющих консолидированную отчетность на основе МСФО
* Формирование системы взаимодействия учета и отчетности с целями налогового законодательства и прочее.

Работа по совершенствованию законодательной базы российского учета проводится на качественно новом уровне при участии в этом процессе профессиональных работников учета и аудита. Одной из основных задач ИПБ признано участие в разработке нормативных актов по бухгалтерскому учету. Поскольку ИПБ по определению считается некоммерческим партнерством, он не может, в силу своего статуса, осуществлять прямое регулирование бухгалтерского учета и отчетности, однако подобное влияние должно стать доминирующим в будущем и сыграть определяющую роль в переориентации процессов регулирования учета и отчетности на демократические формы.

**3. Цель и задачи финансовой отчетности в условиях развитого рынка**

Бухгалтерский учет и отчетность в условиях развитого рынка рассматриваются как информационная система, формируемая исходя из потребностей рыночной инфраструктуры и выступающая основой при принятии решений как в рамках экономического субъекта, так и за его пределами. Бухгалтерская информационная система представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, характеризующих средства и методы получения и преобразования информации о финансово-хозяйственном положении организации и результатах ее деятельности, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений в области формирования, распределения и использования ресурсов экономического субъекта. Она включает данные, обобщаемые в рамках финансового учета и предоставляемые внешним пользователям, а также сведения управленческого учета, закрытые для внешних пользователей и представляющие коммерческую тайну. Таким образом, финансовая отчетность признается разновидностью бухгалтерской отчетности, которая, в свою очередь, включает также внутрихозяйственную информацию, предназначенную для выполнения менеджментом компании своих функций.

Процедуры формирования информации управленческого учета регулируется в рамках предприятия, поскольку и составители, и потребители данных совпадают. Внешние пользователи, опирающиеся в своих решениях на финансовую информацию, не имеют возможности повлиять на ее формирование, поэтому к внешней финансовой отчетности предъявляются определенные требования, реализуемые через регулирование при помощи законов, стандартов и прочих источников.

Финансовая отчетность в максимальной степени должна удовлетворять интересы ее пользователей. Для этого необходимо четкое формулирование ее основной идеи, концепции. Преимуществом наличия концептуальной основы выступают последовательность и согласованность принимаемых стандартов благодаря общепринятой системе целей и терминологии. Применительно к финансовой отчетности концепция рассматривается с точки зрения взаимосвязи цели учета с информационными потребностями пользователей, которые, в свою очередь, определяют требования к качеству информации, общие принципы и подходы к формированию данных (методологию) и технические приемы обработки и представления отчетной информации (методику учета). Взаимосвязь элементов концепции финансовой отчетности представлена ниже.

Выделение целей и задач финансовой отчетности

Определение основных показателей и их потребностей

Представление финансовой информации

Качественные Общие Технические

характеристики принципы приемы

Практическая реализация целей,

Достижение поставленных задач

Обобщение опыта МСФО, американской и европейской практики учета, позволяет выделить следующие задачи формирования финансовой отчетности в условиях развитого рынка:

* Формирование системы, способной получать и оценивать информацию об экономической эффективности предприятий и тем самым создать информационную основу для перераспределения производительных сил между эффективными и убыточными отраслями народного хозяйства через рынок ценных бумаг (информационная функция учета);
* Обеспечение контроля за сохранностью имущественного комплекса, принадлежащего собственнику предприятия (контрольная функция учета);
* Оценка хозяйственной успешности деятельности предприятия и принятие управленческих решений, направленных на повышение эффективности использования капитала и устранение негативных последствий принимаемых решений (аналитическая функция). (11, стр. 26)

Все указанные задачи традиционны для бухгалтерского учета, тем не менее, первая выступает основой в условиях рыночного ведения хозяйства.

Решение любой из названных задач предполагает раскрытие информации, а важнейшим элементом концепции выступает определение круга пользователей и изучение их экономических потребностей. В МСФО представлены основные группы пользователей, обладающие равными правами в отношении отчетной информации: инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики, покупатели, правительство, общественность. Европейские директивы, регулирующие учет и отчетность, не рассматривают направленность составления отчетности и не определяют приоритеты в первоочередности удовлетворения информационных потребностей пользователей. В отношении практики США можно сделать вывод, что основными пользователями отчетности выступают акционеры и инвесторы. На вопрос, кому предназначается финансовая отчетность, американские стандарты отвечают: акционерам, кредиторам и другим инвесторам, а также прочим пользователям. Под прочими пользователями понимаются работники и клиенты фирмы, правительственные органы и общественность в целом, но все они рассматриваются как второстепенные. Такие приоритеты расставляет Положение о концепциях финансового учета «Цель финансовой отчетности коммерческих предприятий», разработанное Советом по стандартам финансового учета. В некоторой степени это объясняется недостатком информации для принятия решений. Решения, которые принимают основные пользователи, очевидны: для инвесторов они связаны с покупкой или продажей ценных бумаг, для кредиторов – с условиями кредитования фирмы. Акционеры могут принимать решения о найме, увольнении и заработке управленческого персонала, об одобрении или неодобрении важных изменений в политике фирмы. Поэтому в США принято считать, что сведения, полезные инвесторам и кредиторам, будут полезны и другим.

Основными задачами учета и отчетности в РФ согласно Закону определены:

* Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности;
* Обеспечение сведениями, необходимыми внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и системами;
* Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости. (7)

В отечественной нормативной базе существовали противоречия по определению основного пользователя отчетности. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности отдает предпочтение в этом вопросе, прежде всего инвесторам, находясь, очевидно, под влиянием американской практики. Закон о бухгалтерском учете и ПБУ 4/99 называют пользователями всех юридических и физических лиц, заинтересованных в информации об организации. Направленность отчетности на удовлетворение интересов одной группы не отвечает требованию нейтрального представления и, ущемляя интересы прочих групп, может привести к снижению ее достоверности. (8)

Среди перечисленных причин формирования финансовой отчетности задача информирования пользователей выступает первоочередной, следовательно, информационные запросы потребителей учетных данных играют определяющую роль в признании элементов отчетностей. Такое признание основывается на трех базисных составляющих:

Качественные характеристики информации. Сводятся к определению требований к качеству формируемых данных и выступают своеобразным гарантом защиты интересов пользователей в принятии решений.

Общие принципы. Составляют основу методологии учета и ориентированы на определение, признании и оценку элементов финансовой отчетности.

Технические примеры. Представляют методический аппарат учета, основанный на общих принципах и позволяющих посредством специального инструментария свести регистрируемые в первичных документах данные в информационную систему, характеризующую финансовое положение фирмы эффективность ее деятельности.

Таким образом, цель финансовой отчетности находится во главе концепции учета и отчетности и предопределяет методологию и методику формирования данных, поэтому совершенствование любого из элементов методического аппарата бухгалтерского учета должно осуществляться через призму интересов пользователей отчетности.

**Заключение**

Одним из важнейших источников информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая организацией для публичного пользования. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Отчетность является своего рода связующим звеном организаций и других субъектов рынка.

Составление отчетности является заключительным этапом и одновременно итогом бухгалтерского учета хозяйственных процессов на предприятии за определенный промежуток времени: квартал, полугодие, девять месяцев, год. Показатели финансовой отчетности позволяют не только оценить текущее состояние дел на предприятии, но и выяснить, насколько оно улучшилось или, наоборот, стало хуже по сравнению с прошлым отчетным периодом.

В условиях развитой рыночной экономики роль бухгалтерского учета заключается в формировании максимально достоверной информации о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности организации, а отчетность выступает средством коммуникации в рамках национальных и международных рынков. В связи с этим во многих странах усилилось внимание к проблеме унификации бухгалтерского учета, поскольку развитие экономической интеграции бизнеса требует единых подходов в понимании показателей, формируемых в системе бухгалтерского учета и отражаемых в финансовой отчетности. Потребность в гармонизации национальных систем учет. Учетные системы разных стран отличаются многообразием, однако имеют и общие черты, позволяющие их классифицировать и объединять в группы по определенным признакам.

Классификация систем бухгалтерского учета способствует определению их сходства и различия в разных странах и позволяет выбрать систему, в наибольшей степени учитывающую национальные особенности. Кроме того, классификация как инструмент познания предоставляет возможность использовать знания о национальных систем развитых стран, опыт ошибок и проблем, с которыми они сталкивались ранее, а актуальна в масштабах всей мировой экономики.

Российский бухгалтерский учет в течение длительного периода времени существовал вне процессов международной гармонизации, особенно в советский период, поскольку созданный и функционирующий в годы советской власти отечественный учет отвечал требованиям централизованно планируемой экономики, когда подавляющая часть национального имущества находилась в распоряжении государства и контролировалась государственными органами управления.

Развитие рыночных отношений привело к расширению числа заинтересованных пользователей финансовой отчетности, в том числе иностранных и отечественных инвесторов, а так же показало необходимость владения полной систематизированной информации самими организациями для успешного ведения бизнеса. Исходя из этого, в России при разработке Концепций бухгалтерского учета в рыночной экономике, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве Финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров в 1997 г., было признано целесообразным создание национальной системы учета, базирующееся на традициях российской практики, максимально приближенной к требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет и отчетность в условиях развитого рынка рассматриваются как информационная система, формируемая исходя из потребностей рыночной инфраструктуры и выступающая основой при принятии решений как в рамках экономического субъекта, так и за его пределами. бухгалтерская информационная система представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, характеризующих средства и методы получения и преобразования информации о финансово-хозяйственном положении организации и результатах ее деятельности, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений в области формирования, распределения и использования ресурсов экономического субъекта.

Среди перечисленных причин формирования финансовой отчетности задача информирования пользователей выступает первоочередной, следовательно, информационные запросы потребителей учетных данных играют определяющую роль в признании элементов отчетностей.

Таким образом, цель финансовой отчетности находится во главе концепции учета и отчетности и предопределяет методологию и методику формирования данных, поэтому совершенствование любого из элементов методического аппарата бухгалтерского учета должно осуществляться через призму интересов пользователей отчетности.

**Список литературы**

1. Бойко Е.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие, Ростов на/Д., Феникс 2007г., стр. 3
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2007 г. № 94н.
3. В.В. Чеборюкова Бухгалтерский учет: Практическое пособие/ Москва «Проспект», 2007 г.
4. Безруких П.С., Кондраков Н.П., Палий В.Ф. и др. Бухгалтерский учёт: Учебник. / Под ред. П.С. Безруких. – Москва: Бухгалтерский учёт,2006.
5. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Москва «Консультант плюс», 2007.
6. Букина О.А. Азбука бухгалтера: самоучитель, издание 10 / Ростов-на-Дону «Феникс», 2007.
7. «О бухгалтерском учете» ФЗ №129- ФЗ от 21.01.96 г. (ред. От 30.06.2003 г.)
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ: приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (ред. от 24.03.2000 г.)
9. Современный экономический словарь, Айсберг Л.Ш., Лозовский- Москва, 1996 г., стр. 97
10. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Постановления правительства РФ №283 от 06.03.1998 г.
11. Кутер Бухгалтерский (финансовый) отчет: учебное пособие Москва 2006 г., стр. 5-30.