Негосударственное образовательное учреждение

Челябинский институт экономики и права

им. М.В. Ладошина

Заочный факультет

Специальность экономист

**Реферат по предмету**

**Международные стандарты финансовой отчётности**

**ФОРМИРОВАНИЕ ЗАТРАТ В ОТЧЁТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Выполнил студент гр. БУЗ-607

С.Н. Ишметова

Проверил

Г. В. Зайцева

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2009г.

Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись преподавателя)

Челябинск

2009

**Оглавление**

Введение

1 Теоретические основы финансовой отчётности

1.1 Составление финансовой отчётности в соответствии с МСФО

1.2 Регламент составления финансовой отчетности

1.3 Пользователи и их информационные потребности

2 Формирование затрат в отчётности

2.1 Баланс между выгодами и затратами

2.2 Формирование затрат

2.3 Методы учета переменных затрат и учета полных затрат

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - документы, раскрывающие требования к содержанию бухгалтерской информации и методологию получения важнейших учетных характеристик на основе гармонизации национальных стандартов экономически развитых стран, разрабатываемые и публикуемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

Актуальность данного реферата объясняется тем, что МСФО вносят большой вклад, как в совершенствование, так и гармонизацию финансовой отчетности во всем мире. Они используются как основа для национальных требований к финансовой отчетности во многих странах так и международный норматив для тех стран, которые разрабатывают свои собственные требования (включая основные развитые страны и возрастающее число новых рынков, таких, как Китай и многие другие страны Азии, Центральной Европы и СНГ);

Основной задачей настоящего реферата является ознакомления с понятиями и принципами, на которых основаны международные стандарты финансовой отчетности, помочь понять суть, характер и содержание финансовой отчетности, признанной в международном масштабе.

Цель данного реферата заключается в рассмотрении теоретических и практических вопросов, раскрытие сущности МСФО.

Финансовая отчетность в различных странах может оказаться схожей, однако существуют различия, обусловленные социальными, экономическими и правовыми условиями; кроме того, при установлении национальных требований в разных странах ориентируются на потребности различных групп пользователей.

**1 Теоретические основы финансовой отчётности**

**1.1 Составление финансовой отчётности в соответствии**

**с МСФО**

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - российская бухгалтерская отчетность), кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения.

Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает:

баланс на отчетную дату;

отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

отчет об изменениях собственного капитала за отчетный период;

отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, документального оформления.

"Аудит и налогообложение", 2008, N 10

Также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

**1.2 Регламент составления финансовой отчетности**

Регламент составления финансовой отчетности предусматривает:

ответственных лиц кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки к российской бухгалтерской отчетности;

должностных лиц кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок к российской бухгалтерской отчетности;

подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документов, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к российской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации в соответствии с МСФО;

подписание финансовой отчетности кредитных организаций руководителем и главным бухгалтером, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

Финансовая отчетность считается составленной в соответствии с МСФО, если она соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности.

**1.3 Пользователи и их информационные потребности**

Основными пользователями финансовой отчетности являются:

Инвесторы, вкладывающие капитал (что имеет определенный риск), а также их консультанты, которых интересует риск и доходность инвестиций. Им необходимо знать, стоит ли приобретать, удерживать или продавать инвестиции (а также способность компании выплачивать дивиденды).

Работники и их представители заинтересованы в стабильности и рентабельности своих работодателей. Для них также важна оценка способности компании обеспечивать занятость и выплату заработка и пенсионных вознаграждений. ,

**Заимодавцы.** Заимодавцам необходимо знать, будут ли предоставленные ими займы и проценты по ним выплачены в установленные сроки.

Правительство, представленное различными министерствами. Среди указанных выше потребностей можно выделить общие для всех пользователей. Так, если финансовая отчетность будет отвечать информационным потребностям инвесторов, , то она также будет отвечать и большей части потребностей прочих пользователей. Основную ответственность за представление финансовой отчетности несет руководство компании.

Цель финансовой отчетности – представлять информацию о финансовом положении, результатах хозяйственной деятельности и изменениях финансового положения компании, полезную для широкого круга пользователей с точки зрения принятия решений.

Финансовая отчетность показывает результаты деятельности аппарата управления компании. Те пользователи, которые желают оценить уровень руководства, делают это в целях принятия решений о том, стоит ли удерживать или продавать, или увеличивать свои инвестиции, а также о том, стоит ли сохранить (или заменить) руководство. Информация является существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на решения пользователей. Существенность зависит от величины статьи (или ошибки) исходя из конкретных обстоятельств, при которых был допущен пропуск (или искажение). Для других случаев важными могут оказаться и характер, и существенность, например, сведения об объеме запасов по каждому основному виду хозяйственной деятельности. Существенность информации в большей степени связана с какими-либо критическими моментами, нежели является основной качественной характеристикой того, какая именно информация необходима, чтобы оказаться полезной.

Информация характеризуется как надежная, когда она не содержит существенных ошибок, непредвзята и когда она представляет действительно то, для представления чего и была предназначена, или что следовало ожидать от ее представления. Поскольку отчетная информация должна достоверно отображать хозяйственные процессы, необходимо представить их сущность и экономическое содержание, а не просто юридическую форму.

Отчетная информация должна быть беспристрастной. Финансовая отчетность не нейтральна, если, посредством представления информации, она так влияет на принятие решения, что обеспечивает достижение предопределенного результата. Информация в финансовой отчетности должна быть в максимальной степени приближена к реальному экономическому положению компании. В частности, неприемлемо изменение резервов для «регулирования» финансовых результатов компании. Показатели отчетности не должны формироваться исходя из запланированных менеджментом компании целей, тем более, когда эти цели не могут быть достигнуты.

Для обеспечения надежности информация должна представляться в финансовой отчетности в полном объеме, с учетом пределов ее существенности и затрат. Пропуск может исказить представление о компании и ввести в заблуждение пользователей, такая информация ненадежна и неуместна.Пользователям должна быть предоставлена возможность сопоставлять финансовую отчетность компании за различные отчетные периоды, с тем, чтобы можно было выявить тенденции изменения ее финансового положения и результатов хозяйственной деятельности. Пользователи также должны получить возможность сопоставлять финансовую отчетность различных компаний с целью сравнения их финансового положения, результатов хозяйственной деятельности и изменений финансового положения. Пользователям необходимо иметь возможность идентифицировать различия учетных политик для аналогичных операций, используемых той же самой компанией в различные периоды времени и другими компаниями. Соблюдение МСФО, в том числе, требований по раскрытию информации, помогает обеспечить сопоставимость. В связи с тем, что пользователи хотят сопоставлять сведения о финансовом положении, результатах хозяйственной деятельности и изменениях финансового положения, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предыдущие отчетные периоды.

**2 Формирование затрат в отчётности**

**2.1 Баланс между выгодами и затратами**

Выгоды от использования информации, должны превышать затраты на ее формирование и представление. Оценка экономических выгод и затрат является предметом профессионального суждения. Затраты не обязательно падают на тех пользователей, которые получат экономические выгоды.

Широко распространено мнение о том, что система учета затрат присуща производственным предприятиям и что организациям, осуществляющим свою деятельность в сфере услуг, нет необходимости нести дополнительные затраты на ее внедрение. Тем не менее информация о затратах и их поведении удовлетворяет не менее важные нужды предприятий, оказывающих услуги.

На сегодняшний день учет затрат, как правило, не отличают от так называемого управленческого, или внутреннего учета. Современные условия ведения бизнеса зачастую требуют немедленного представления информации по требованию менеджера как для решения текущих задач, так и для долгосрочных стратегических решений.

Главным образом система учета затрат нацелена на сбор и обеспечение информацией, необходимой для принятия разного рода решений, начиная с управления операциями по набору персонала и заканчивая стратегическими решениями и политикой предприятия.

Интерес к информации о затратах в последние годы значительно возрос в банковском секторе. Эффект отмены государственного регулирования наряду с возникновением небанковских институтов в традиционно банковской сфере и появление ряда "сильных" западных игроков послужили причиной формирования высокой конкурентной среды на рынке финансовых услуг.

**2.2 Формирование затрат**

Как следствие, стали жизненно необходимы точные сведения о затратах и принципах формирования стоимости продуктов.

В частности, информация о затратах необходима для оценки и контроля рентабельности:

- видов деятельности и/или видов услуг (в целом или на единицу);

- клиента и/или группы клиентов;

- отдела и/или отделов (административная ответственность).

Информация о затратах также необходима и полезна в следующих периодически возникающих ситуациях:

- установление/анализ цены продукта/услуги;

- решение о вводе или прекращении вида деятельности или продукта/услуги;

- решение об увеличении или снижении объема, а также снижении "нормальной" цены;

- решение об увеличении либо сокращении мощностей;

- оценка производственных капиталовложений, выработки и возможных вариантов осуществления производственного процесса.

Информация о динамике затрат предприятия является весьма ценной с позиции принятия управленческих решений, но тем не менее в процессе калькулирования себестоимости применяются разные методы. Также непонятно, возможно ли применение традиционных методов учета затрат, разработанных в производственной среде, к предприятиям, оказывающим услуги, и в частности к банкам.

В основе процесса калькуляции лежит определение затрат продуктов/услуг (например, виды бизнеса, отдельные продукты, клиент, отдел). Выбор объекта калькуляции зависит от той цели, для которой собирается информация. Например, если целью является ценообразование, то объектами затрат будут отдельные продукты или составные части этих продуктов, которые могут быть проданы самостоятельно; если целью является определение затрат отдела, то объектом затрат будет отдел в целом. Установление релевантного уровня доходов и расходов требует тщательного изучения. Как и в случае выбора объекта затрат, оценка затрат будет зависеть от цели, для которой требуется информация о затратах. Затраты, отраженные на счетах бухгалтерского учета или в бухгалтерской отчетности, не всегда дают необходимый объем информации. Если потребуется оценить результаты деятельности, то подойдет и историческая стоимость. Если потребуется использовать или принять во внимание конечные затраты, то более показательными будут ожидаемые изменения расходов и доходов. Только затраты, соответствующие цели исследования, следует выбирать, сравнивать и представлять на рассмотрение.

В ряде случаев необходимо относить только часть определенных затрат на объект калькуляции. Этот процесс, который касается распределения затрат, необходим, если объект калькуляции является составной частью предприятия. Прямые затраты, которые определяются без особых усилий, возможно просчитать с высокой степенью точности. Например, трудовые затраты внутри отдела могут относиться к нескольким продуктам, но в то же время трудовые затраты на конкретный продукт могут быть определены с помощью установленных лимитов времени на выполнение той или иной работы или других методов. Однако труд руководителя отдела уже не так легко распределить между продуктами. Просчитанные процентные доли выполненной работы или пропорции объема оказанных услуг отдела могут служить в качестве приблизительных значений для распределения затрат по оплате труда руководителя отдела. Расходы, которые по характеру целиком являются накладными, такие как заработная плата руководителя предприятия, считаются косвенными, поскольку отсутствует явная связь между затратами и объектом калькуляции. Очевидно, что процесс распределения затрат становится затруднительным и менее обоснованным, как только затраты становятся "менее прямыми". Сведение к минимуму трудностей, связанных с распределением косвенных затрат, является обязанностью специалиста по учету затрат. По вполне понятным причинам сторонам, вовлеченным в процесс формирования методологии распределения затрат, иногда трудно договориться. Но предложенная методология распределения затрат на предприятии может служить основой для распределения косвенных, вспомогательных и накладных расходов.

Как для того, кто формирует информацию о затратах, так и для того, кто ее использует, важно понимать, что в значительной степени процесс калькуляции включает в себя допущения. Обязанность специалиста по учету затрат заключается в обеспечении логического использования допущений и отражения связей между расходами и объектом калькуляции. По словам Джона Уолкера: "Стоимость не является абсолютной величиной, которая может быть измерена с такой точностью, как, например, расстояние между двумя точками или вес предмета" <1>. По существу, учет затрат преимущественно отражает точку зрения руководителей предприятия.

Информация о расходах является ценным инструментом управления для принятия управленческих решений, упомянутых ранее. Несмотря на то, что лежащие в основе принципы калькуляции являются универсальными, их применение в среде определенного типа предприятий, например, таких как банки, порождает сложности. Прежде чем приступить к их применению, нужно понять особенности и смысл их использования в процессе калькуляции.

**2.3 Методы учета переменных затрат и учета полных затрат**

Как влияют модели учета переменных и полных затрат на процесс принятия управленческих решений? Два противоположных подхода к калькуляции себестоимости продукции и услуг основываются на различии между переменными и постоянными затратами. Метод переменных (прямых, предельных) затрат исходит из допущения, что только переменные затраты могут использоваться для принятия управленческих решений, а постоянные - нет. При использовании метода полных затрат исходят из того, что оба типа затрат являются пригодными для принятия управленческих решений.

Аргументы сторонников метода учета переменных затрат базируются на том, что постоянные затраты остаются на прежнем уровне при изменении уровня объема оказываемых услуг, а значит, не подходят для руководителя, пытающегося предположить уровень прибыльности в зависимости от разных уровней объемов. При существующей мощности любой дополнительный вид деятельности, выручка от которого превысит переменные затраты, необходимые для его осуществления, приведет к увеличению чистой прибыли.

Стоит соблюдать осторожность, используя метод переменных затрат для принятия решений, связанных с ценообразованием. В то время как установление цен "на марже" может быть полезно для выявления неиспользуемой мощности, очевидно, что политика ценообразования, при которой используются только переменные затраты, может быстро привести организацию к убыткам.

Также важно тщательно проверять, отражают или нет переменные затраты дополнительные затраты, связанные с дополнительным объемом. Эти два термина не являются синонимами. Дополнительные затраты возникают вследствие изменения суммарных затрат, что может являться результатом любых производственных изменений. В то время как в большинстве случаев дополнительные затраты являются переменными, они также могут включать в себя и постоянные, если возникает необходимость в дополнительном оборудовании для достижения цели.

Метод переменных затрат рассматривается как удобный метод оценки прибыльности вида деятельности и/или отдельного продукта. Отчет о прибылях и убытках, который показывает, что сумма чистой прибыли меньше суммы переменных затрат, может быть подготовлен для каждой подсчитываемой единицы.

**Заключение**

В данной работе я рассмотрела и изучила формирование затрат в отчётности в соответствии с МСФО, каким образом оно проводится. Данная тема очень актуальна в настоящее время и широко используется в различных организациях.

Результатом реферата является углублённое изучение поставленной задачи.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, результатах хозяйственной деятельности и изменениях финансового положения компании, полезную для широкого круга пользователей с точки зрения принятия решений. Финансовая отчетность показывает результаты деятельности аппарата управления компании. Те пользователи, которые желают оценить уровень руководства, делают это в целях принятия решений о том, стоит ли удерживать или продавать, или увеличивать свои инвестиции, а также о том, стоит ли сохранить (или заменить) руководство. Информация является существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на решения пользователей. Существенность зависит от величины статьи (или ошибки) исходя из конкретных обстоятельств, при которых был допущен пропуск (или искажение). Для других случаев важными могут оказаться и характер, и существенность, например, сведения об объеме запасов по каждому основному виду хозяйственной деятельности. Существенность информации в большей степени связана с какими-либо критическими моментами, нежели является основной качественной характеристикой того, какая именно информация необходима, чтобы оказаться полезной.

**Библиографический список**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ 6 июля 1999г. Ч° 43н //Финансовая газета. 1999. № 34.

2. УКАЗАНИЕ ЦБ РФ от 25.12.2003 N 1363-У (ред. от 08.10.2008)

"О СОСТАВЛЕНИИ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.12.2003 N 5365)

3. УКАЗАНИЕ ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1375-У (ред. от 22.04.2008) "О ПРАВИЛАХ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙ-СКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 10.02.2004 N 5534)

4. "О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.01.2004 N 5488)

5. <ПИСЬМО> ЦБ РФ от 30.04.2008 N 51-Т "О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ "О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ"

6. <ПИСЬМО> ЦБ РФ от 18.12.2008 "ОТВЕТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ ПО НЕКОТОРЫМ ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ВЕДЕНИЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. <ПИСЬМО> ЦБ РФ от 06.07.2007 N 102-Т "МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО"

8. "Аудит и налогообложение", 2008, N 10

9. Бакаев А. С. Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к составлению. М.: Бухгалтерский учет, 2003. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»),

10. Бахрушина М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2000.1. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (постановление Правительства РФ от 5 августа 1992. № 552 с последующими изменениями и дополнениями). Состав затрат, включаемых в себестоимость. М.: Юрайт, 2005,

11. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 19 декабря 1997 г. // Финансовая газетаСПО. Аксененко А.Ф., Бобижонов А/.С, Паримбаев Ж.Ж. Управленческий  
учет на промышленных предприятиях в условиях формирования рыночных  
отношений. М.: ООО «Нонпарель», 2006.

12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор   
инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2005.

13. "МСФО и МСА в кредитной организации", 2007, N 4

14. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система «директ-костинг». М.: Финансы и статистика, 2003.

15. Фридман П. Аудит, контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции / Пер. с анга. М.: Аудит, 1994.

16. Хонгрен Ч.Т.. Форстер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий

аспект. М.: Финансы и статистика, 2005