МИНИСТЕРСТВО ОБРАХОВАНИЯ И НАУКИ

КАЗАХСКАЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

**РЕФЕРАТ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**: УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**НА ТЕМУ**: «Организация бухгалтерского учета в финансовых организациях РК»

Семей, 2010 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Правовое и методическое обеспечение организации бухгалтерского учета

2. Организация бухгалтерского учета на предприятии. Финансовый и управленческий учет

3. Учетная политика и ее раскрытие

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время, как во всем мире, так и в Казахстане, возрастает роль корпоративной отчетности особого вида — консолидированной финансовой отчетности. Причины хорошо известны: глобализация бизнеса, укрупнение корпораций вследствие слияний и приобретений, преодоление государственных границ и развитие транснациональных корпораций, активный выход российских компаний на международные фондовые рынки. Методология консолидации достаточно сложна, но в то же время логична и оправдана, поскольку она вытекает из экономической сущности бизнеса и роли отчетности как информационной базы для принятия решений (в этом отношении методологию консолидации можно считать закономерным продолжением «обычного» учета).

К сожалению, в нашей стране вопросы консолидации отчетности все еще остаются известными лишь узкому кругу специалистов. Как следствие, недопонимание возникает и среди тех, кто занимается автоматизацией учета: вопрос «может ли ваша программа консолидировать?» часто воспринимается как «может ли ваша программа суммировать?», после чего следует ожидаемый ответ: «да, разумеется…». Но не все так просто: ведь техника консолидации вытекает из методологии и поэтому она тоже весьма трудоемка. А это, в свою очередь, объясняет необходимость применения специализированных информационных технологий.

**1. Правовое и методическое обеспечение организации бухгалтерского учета**

Общее правое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в Республике Казахстан осуществляет Департамент методологии по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Республики Казахстан. В последние годы ведется определенная работа по дальнейшему совершенствованию всей системы правового и методологического регулирования бухгалтерского учета, которая предполагает введение четырехуровневой системы нормативных документов.

Первый уровень – Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О бухгалтерском учете», от 26.12.1995 г., устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Республике Казахстан.

В рамках данного Указа во всех субъектах создаются такие системы бухгалтерского учета, которые обеспечивали бы пользователей необходимой финансовой информацией.

Основной задачей системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, ориентированной на пользователей, является измерение результатов деятельности за конкретный период и создание реальной картины финансового положения той или иной структуры. Под структурой понимаются частные предприятия, организации, акционерные общества, товарищества, ассоциации, государственные предприятия, банки, финансовые учреждения, т.е. все юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без организации юридического лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан, а также филиалы и представительства нерезидентов, зарегистрированных на территории Республики Казахстан.

Таким образом, первый уровень – нормативные акты Президента и Правительства РК, других правительственных органов, которым предоставлено право разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции обязательные для исполнения нормы. Они используются при разработке положений на этапах регулирования системы нормативных документов.

Второй уровень – стандарты, генеральный план счетов финансово- хозяйственной деятельности, инструкции, приказы и другие нормативные акты о бухгалтерском учете по отдельным темам и направлениям. Этот уровень является главным и центральным. По нему издаются нормативные документы с целью дальнейшего приближения организации бухгалтерского учета в Республике Казахстан к международным стандартам учета и отчетности.

Стандарты бухгалтерского учета – это официальные правила, оговаривающие то, как хозяйственные операции того, или иного типа должны учитываться и какая информация подлежит раскрытию в пояснительной записке к финансовой отчетности. Как правило, стандарты принимаются в целях обеспечения единообразия подходов в системе учета и отчетности, сопоставимости финансовой информации при наличии большого разнообразия методов учета и отчетности. Принципы и стандарты учета и отчетности позволяют определить, каким образом и когда должны признаваться финансовые операции, проводиться по счетам, сводиться в синтетическом учете, и наконец, отражаться в отчетности. К стандартам бухгалтерского учета разрабатываются необходимые инструкции, методические указания и рекомендации, технические детали, необходимые для ведения бухгалтерского учета, составления достоверных и беспристрастных финансовых отчетов.

Третий уровень- инструкции, рекомендации и указания, предлагающие варианты организации бухгалтерского учета непосредственно субъектами в зависимости от его отраслевой принадлежности, размеров, типа производства и других факторов, изложенных в правовых нормативных документах.

Четвертый уровень – указания, инструкции, приказы по организации бухгалтерского учета самого субъекта, разработанные на основе Указа, стандартов бухгалтерского учета и других нормативных актов, издаваемых уполномоченным органом, и составляющие учетную политику субъекта.

Таким образом, четвертый уровень- документы, которые носят рекомендательный характер по организации и ведению бухгалтерского учета в разрезе отдельных видов имущества, обязательств и хозяйственных операций. Они предназначены для внутреннего использования.

Законодательство о бухгалтерском учете и финансовой отчетности определяет что министерства, ведомства и издаваемые такими министерствами положения, могут принимать только те положения, которые дополняют, но не аннулируют или обходят Указ и стандарты бухгалтерского учета с тем, чтобы соблюдать последовательность и сопоставимость в бухгалтерском учете субъекта. Определенную помощь в разработке учетной политики субъекту окажет «Концептуальная основа для подготовки и предоставления финансовой отчетности». В ней изложены основные понятия, инструменты формирования и представления финансовой отчетности субъекта для внешних пользователей.

Таким образом, законодательство о бухгалтерском учете и финансовой отчетности включает Указ, имеющий силу Закона «О бухгалтерском учете», стандарты бухгалтерского учета, генеральный план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, форматы финансовой отчетности, инструктивные указания и иные правовые нормативные акты, издаваемые уполномоченными органами. Указ, имеющий силу Закона «О бухгалтерском учете» предусматривает высокие требования к бухгалтерскому учету.

**2. Организация бухгалтерского учета на предприятии. Финансовый и управленческий учет**

бухгалтерский учет финансовый политика

Цель организации бухгалтерского учета на предприятии заключается в том, чтобы создать такую систему учета, которая обеспечивала бы пользователей необходимой информацией.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета. обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками предприятия требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Руководитель субъекта ответственен за организацию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Несмотря на то, что могут быть отдельные лица, уполномоченные или которым поручено нести ответственность за составление финансовых отчетов или осуществление учетных функций, именно руководитель отвечает за то, чтобы бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с законодательством и финансовые отчеты составлялись аккуратно и представляли собой достоверное и беспристрастное представление информации о финансовом состоянии субъекта. В обязанность руководителя входит определение организационной политики, процедуры внутреннего контроля субъекта.

В условиях рынка счетоводство и учет выполняют разные функции. Не случайно в ряде случаев в бухгалтерскую терминологию вводится понятие «эккаунтинг», которое хотя и переводится на русский язык как бухгалтерский учет, однако по существу понимается значительно шире. Основное отличие от прежнего понятия заключается в том, что бухгалтер перестает быть просто счетоводом или контролером. Бухгалтер становится лицом, принимающим управленческие решения, ему нужно знать, как эти решения повлияют на финансовое положение и конкурентоспособность субъекта, а следовательно на последующие притоки капитала со стороны финансовых рынков. Для этого бухгалтеру необходимо понимать, какие сведения нужны финансовому рынку и в какой форме они должны быть представлены. Поэтому ему необходимо знать принципы, заложенные в системе информационной связи между субъектом и рынком. Это не исключает потребности в технических работниках бухгалтерии – счетоводах, задачи которых заключаются в непосредственной регистрации бухгалтерских данных. Все это обуславливает разделение функций бухгалтера от функций счетовода.

Руководитель может в зависимости от объема учетной работы:

учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

ввести в штат должность главного бухгалтера;

передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной бухгалтерской фирме или бухгалтеру – специалисту;

вести бухгалтерский учет лично.

Ведение бухгалтерского учета деятельности возлагается на главного бухгалтера или бухгалтера при отсутствии в штате должности главного бухгалтера. Главный бухгалтер как определено в Указе « О бухгалтерском учете», это лицо наделенное ответственностью по ведению учетных функций субъекта. На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее образование и опыт работы в области бухгалтерского учета. Качество персонала, понимание концепции учета и отчетности, а также правовых нормативных актов, их аккуратность в работе очень важны в деле предотвращения фактических ошибок и неточностей.

В соответствии с запросами пользователей бухгалтерский учет подразделяется на производственный учет и финансовый учет.

Функцией производственного учета является сбор и обработка данных о себестоимости продукции (работ, услуг). Эта информация является коммерческой тайной субъекта и предназначена только для внутреннего пользования соответствующего управленческого персонала. Для наиболее эффективного и оперативного сбора информации о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) субъект создает свою собственную систему бухгалтерского учета, которая в наибольшей степени соответствует специфике данного субъекта. Для управленческого состава субъекта важна любая информация, относящаяся к его деятельности, независимо от того, является ли она объектом учета или не является, поддается ли количественной оценке или не поддается. Для организации внутреннего управления субъект должен решить самостоятельно, каким наиболее эффективным образом обеспечить своевременный сбор и обработку информации о производственных расходах и полученных доходах.

Функцией финансового учета является обработка данных производственного учета и обобщение этих данных в форме финансовой отчетности, которая используется высшим управленческим персоналом, а также предоставляется внешним заинтересованным пользователям.

Деление бухгалтерского учета на производственный и финансовый учет является одной из важнейших характеристик учета в условиях рыночной экономики. Это не означает, что субъект обязательно должен образовать производственную бухгалтерию и финансовую бухгалтерию. Принципиальным, однако, является то: для каких целей собирается информация и для кого она предназначена.

В соответствии с этим, задачами бухгалтерского учета являются: обеспечение руководителя полной и значимой информацией для составления достоверных финансовых отчетов деятельности субъекта, полезных для самого субъекта, инвесторам, кредиторам, служащим и поставщикам, покупателям, государственным и другим органам, заинтересованных в делах субъекта. Финансовые отчеты, составляемые в соответствии с основными положениями, заложенными в Указе, будут также полезны и для внешних пользователей информации. Потенциальные инвесторы будут изучать финансовые отчеты, с целью определения являются ли вложения в определенный субъект стоящей инвестицией.

**3. Учетная политика и ее раскрытие**

Учетная политика – это совокупность способов, принимаемых руководителем субъекта для ведения бухгалтерского учете и раскрытия финансовой отчетности, в соответствии с их принципами и основами.

Порядок формирования учетной политики, цель и сфера деятельности, ее раскрытие определены в стандарте бухгалтерского учета № 1 «Учетная политика и ее раскрытие».

Этот стандарт в части формирования учетной политики распространяется на все субъекты независимо от форм собственности, а в части раскрытия на субъекты, публикующие свою финансовую отчетность согласно законодательству, учредительным документам либо по собственной инициативе. Хозяйствующие субъекты формируют свою учетную политику, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, действующим законодательством, затрагивающих вопросы учета и налогообложения.

При формировании и использовании учетной политики следует соблюдать следующие принципы бухгалтерского учета:

НАЧИСЛЕНИЕ - позволяет отразить в финансовых отчетах последствия фактов хозяйственной жизни, когда они имели место, а не тогда, когда субъект получает или выплачивает наличные или их эквиваленты. Финансовые отчеты, подготовленные на основе принципа начисления, информируют пользователей не только о прошлых сделках, включающих оплату и поступление наличности, но и об обязательствах заплатить наличные в будущем и о наличных средствах, которые должны быть получены в будущем. Таким образом, при учете методом начисления финансовый эффект хозяйственных операций и событий признается в тот период, когда они имели место, независимо от того, имели место поступление или платеж денежной наличности или нет. Это позволяет регистрировать хозяйственные операции в учетных документах и отражать их в финансовой отчетности в период получения услуг (расходы) или их предоставления (доходы). Тем самым обеспечивается взаимное соответствие доходов и расходов, понесенных в целях получения этих доходов.

НЕПРЕРЫВНОСТЬ - предполагает, что субъект действует и будет продолжать действовать в предсказуемом будущем, т.е. не имеет ни намерений, ни необходимости ликвидировать или сворачивать свою деятельность. Это понятие очень важно в том отношении, что его активы не следует оценивать по цене их распродажи, т.е. по деньгам, которые можно было бы выручить от продажи активов по частям с последующим прекращением деятельности.

ПОНЯТНОСТЬ - основным качеством информации, данной в финансовых отчетах, является быстрое понимание ее пользователями.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ - информация является существенной, если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей информации, принятые на основе финансовых отчетов. Если отсутствие или неправильное понимание некоторой цифры в отчете слишком тривиально, чтобы повлиять на понимание результатов деятельности или трактовку финансового положения, данная ошибка считается не существенной.

При оценке того, является ли некоторая статья существенной или нет, следует рассматривать не только ее денежную величину, но и соответствующий контекст. Так, финансовые отчеты представляют информацию о выполнении большого количества операций, структура, которой организуется путем их агрегирования в группы в соответствии с их характером и назначением и представляется в виде сжатых и систематических данных. В данном случае существенность является важным фактором при рассмотрении того, нужно ли представлять в отдельном отчете данные отдельных строк с указанием статей или нужно произвести их дальнейшее агрегирование с другими статьями. В контексте раскрытия информации существенность также является важным фактором в решении того, следует ли раскрывать конкретные операции или действия в пояснительной записке в финансовой отчетности.

Существенность тесно связана со значимостью и достоверностью и эта связь проявляется при подходе раскрытия информации со следующих точек зрения:

а) поможет ли данная информация пользователям в оценке настоящих, прошлых или будущих действий;

б) является ли она значимой;

в) является ли информация достоверной.

Существенность также связана с понятностью и уровнем точности, с которой представляются финансовые отчеты. Например, при составлении финансовых отчетов большую степень понятности им придает округление данных до ближайших тысяч или миллионов единиц валюты, о которой едет речь. Это позволят избежать перегружения финансовых отчетов ненужными подробностями. Использование уровня точности, который представляет только тысячи или миллионы единиц, приемлемо поскольку это не нарушает порога существенности.

Существенность также используется в решениях по признанию и измерению, включая выбор и применение учетной политики в решениях по раскрытию информации о статьях финансовых отчетов.

ЗНАЧИМОСТЬ – информация должна быть значима при принятии решения пользователями, помогая им оценить прошлые, настоящие и будущие события, подтвердить или изменить их прошлые оценки.

ДОСТОВЕРНОСТЬ – информация обладает качеством достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности.

ПРАВДИВОЕ и БЕСПРИСТРАСТНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ – информация должна максимально полно отражать факты хозяйственной деятельности субъекта. Финансовые отчеты должны создавать у пользователя «правдивое и беспристрастное» представление о финансовом положении, результатах операций, движении денежных средств субъекта.

НЕЙТРАЛЬНОСТЬ – информация, представленная в финансовых отчетах должна быть непредвзятой с целью обеспечения ее достоверности. Финансовые отчеты не являются нейтральными, если с помощью выбора информации или формы ее представления влияют на принятие решений или оценку, позволяющих достичь определенных заранее результатов.

ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ (консерватизм) – это соблюдение степени предосторожности при принятии решений, необходимых для вынесения оценок в условиях неопределенности, для того, чтобы активы и доход не были переоценены. Однако осмотрительность не позволяет, например, создание скрытых резервов или избыточных запасов, или намеренного преувеличения обязательств или затрат, т.к. финансовые отчеты не будут нейтральными и поэтому не будут обладать качеством надежности.

ЗАВЕРШЕННОСТЬ – информация должна быть полной с учетом существенности и значимости. Упущение может привести к тому, что информация будет ложной или неправильной, и таким образом, недостоверной и недостаточной в смысле значимости.

СОПОСТАВИМОСТЬ – информация должна быть сопоставимой из одного отчетного периода в другой. Пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовые отчеты субъектов, чтобы оценить их относительное финансовое положение, результаты работы и изменения в финансовом положении.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ – предполагается, что учетная политика последовательно проводится из одного периода в другой. Пользователи должны иметь возможность сравнивать разные отчетные периоды для того, чтобы определить тенденции изменений в финансовом положении и функционировании субъекта.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, к числу наиболее важных функциональных возможностей специализированных систем консолидации относятся: обеспечение легкого ввода данных (в том числе методами, позволяющими защитить информацию), гибкая настройка методов консолидации и наличие типовых методологических решений, возможность введения нескольких вариантов структур группы, возможность применения методов трансформации отчетности, широкие аналитические возможности, генерация отчетов любых форм, а также вывод информации в иные системы и электронные таблицы. Все эти возможности уже доступны российским предприятиям и организациям и могут принести ощутимую пользу — как с точки зрения корпоративного управления, так и при расширении присутствия на национальном и международных рынках.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон «О бухгалтерском учете и отчетности»

2. Банковский учет в РК часть 1. Миржакыпова С.Т. А: 2005

3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Сейткасимов Г.С. А: 2003

4. Финансовая отчетность в финансовых организациях в соответствии с международным стандартами финансовой отчетности.А:2007

5. Бух.учет на предприятии. Родостовец Р.К. М:2004