Тема 1. Загальноприйняті принципи і системи обліку

1.1.Бухгалтерський облік в системі управління підприємством

1.2. Міжнародні бухгалтерські стандарти і їх значення

1.3. Вимоги до якості інформації і принципи обліку інформації

1.4. Моделі бухгалтерського обліку

1.1. Бухгалтерський облік в системі управління підприємством

Сутність бухгалтерського обліку полягає в тому, що він ведеться в інтересах власників підприємств і оберігає господарські позиції кожного суб`єкта господарювання. Він виступає інструментом, який дозволяє детально враховувати і аналізувати всі господарські процеси і явища, що відбуваються на підприємстві, що дає можливість своєчасно приймати певні рішення.

Бухгалтерський облік в зарубіжних країнах використовується як спосіб керівництва господарською діяльністю підприємства. Основні завдання бухгалтерського обліку як економічної науки:

1. Забезпечення контролю за економним використанням господарських засобів на кожному робочому місці. Це вимагає від організації обліку широкої аналітичності та оперативності в отриманні відповідних показників.

2. Забезпечення контролю над формуванням фінансового результату, тобто балансового прибутку. Вирішення цього питання досягається шляхом використання методологічних прийомів, властивих бухгалтерському обліку, таких як документація, оцінка, калькуляція, бухгалтерські рахунки, подвійний запис, інвентаризація, баланс, звітність.

Вивчення бухгалтерського обліку дозволяє набути знання та вміння в прийнятті важливих управлінських рішень. Облікова інформація є основою для таких рішень, як всередині фірми, так і поза нею. Вона забезпечує кількісну інформацію для реалізації трьох функцій управління: планування, контролю та оцінки.

1. Планування – процес формулювання порядку дій. Він включає: визначення мети, пошук шляхів її досягнення і вибір найкращої альтернативи. На цій стадії бухгалтер повинен представити повний звіт про наявні фінансові альтернативи. Для планування важлива інформація про передбачуваний прибуток та потребу в грошових коштах.

2. Контроль – процес відстеження фактичного виконання планів. Іншими словами, визначення того, наскільки дії відповідають плану. На цій стадії від бухгалтера можуть очікувати надання інформації, яка містить зіставлення фактичних витрат і доходів з плановими.

3. Оцінка – процес вивчення всієї системи прийняття рішень з метою її поліпшення. На цьому етапі важливо зрозуміти, чи була досягнута поставлена ​​мета, і якщо ні, то з'ясовується, що було причинами: недоліки планування або контролю, або сама мета була обрана невірно.

Оціночна інформація може міститися в річному та інших фінансових звітах на основі бухгалтерської інформації.

Бухгалтерський облік і бухгалтерська інформація використовуються набагато ширше, ніж прийнято, вважати.

Користувачі інформації поділяються на три основні групи:

1. Користувачі, які здійснюють керівництво підприємством:

- адміністрація – група людей, яка несе повну відповідальність за керівництво діяльністю підприємством;

- власники;

- Рада директорів;

- управлінський персонал.

2. Користувачі, зацікавлені в стабільному фінансовому стані підприємства:

- кредитори;

- інвестори.

Бухгалтерський облік цій групі користувачів надає інформацію про зміни в результатах роботи підприємства.

3. Користувачі з непрямим фінансовим інтересом:

-податкові органи (контролюють правильність нарахування і своєчасність сплати всіх видів податків і відрахувань);

-комісія з цінних паперів і фондовому ринку (вивчають звіти компаній, акції яких знаходяться у відкритому продажі);

-органи планування економіки (на підставі звітів компаній здійснюють планування і прогнозування економічної діяльності на державному рівні);

-інші користувачі (профспілки, фінансові консультанти, покупці і т.п.) – вивчають колективні договори з питань соціальних гарантій громадян, рівня заробітної платні і т.п.

1.2. Міжнародні бухгалтерські стандарти і їх значення

Стандарт – це нормативний документ, який визначає правила і процедури ведення бухгалтерського обліку та стан звітності.

Необхідність організації фінансового обліку в світовому масштабі визначається розвитком економічної інтеграції країн, створенням міжнародних корпорацій, вільних економічних зон, спільних підприємстві.

Питаннями стандартизації бухгалтерського обліку займається кілька міжнародних організації:

1) Комітет з міжнародних бухгалтерських стандартів (створений в 1973р. в Лондоні), на сьогодні в нього входить понад 100 професійних бухгалтерських організацій з понад 70 країн світу.

Завдання комітету:

- розробка і публікація МСБО, формування фінансової звітності;

- розширення застосування бухгалтерських стандартів у світовій практиці;

2) Міжнародна організація бухгалтерів (створена в 1977р. в Мюнхені). Сфера діяльності цієї організації – розробка освітнього спрямування. Ця організація працює в тісному контакті з Комітетом з МСБО.

3) Міжнародна робоча група експертів з МСБО та фінансової звітність (створена при ООН – в 1932р.) Головним об'єктом діяльності є вивчення питань обліку і звітності в міжнаціональних корпораціях з розробкою відповідних рекомендацій і їх уніфікації. Крім цього, група займається дослідженням стану організації обліку і його ведення, а також сприяє впровадженню міжнародних стандартів у світовому масштабі. За період своєї діяльності групою розроблено та опубліковано 40 стандартів, що носять рекомендаційний характер.

МСБО не регулюють техніку і методику обліку, оскільки вони різні в кожній країні світу. Стандартами регулюються тільки основні принципи, від яких залежить формування фінансових результатів, відображення їх у звітності і фінансовий стан підприємства.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку групуються за певними ознаками:

1) Загальнометодологічний характер:

 - стандарт 1 «Розкриття облікової політики»;

- стандарт 5 «Інформація яка підлягає розкриттю у фінансовій звітності».

2) З питань обліку та звітності об'єднання підприємств:

- стандарт 22 «Об'єднання компаній»;

- стандарт 24 «Розкриття інформації про партнерів».

3) З питань обліку, оцінки і надання інформації в звітності деяких видів засобів, визнання та облік доходів і витрат:

- стандарт 2 «Запаси»;

- стандарт 4 «Облік амортизаційних відрахувань».

4) За підсумковими питаннями деяких видів діяльності:

- стандарт 9 «Облік витрат на дослідження та розробку»;

- стандарт 11 «Облік будівельних контрактів».

5) Стандарти з обліку соціальної політики підприємства:

- стандарт 19 «Витрати на пенсійне забезпечення»;

- стандарт 26 «Облік і звітність по програмно-пенсійним забезпеченням».

Структура МСБО:

1) Вступ – в ньому визначається мета даного стандарту і засоби її досягнення.

2) Пояснення – широке тлумачення положень даного стандарту та описання всіх підходів наявних в світовій практиці за даною проблемою, розглядаються недоліки і переваги цих підходів. В кінці цього розділу пояснюється чому прийнятий той чи інший підхід.

3) Текст стандарту дуже короткий і показує стислий виклад другого розділу.

1.3. Вимоги до якості інформації і принципи обліку інформації

Інформація – це відомості про об'єкт, процес, явище, які є об'єктом перетворення і використовуються для прийняття управлінського рішення.

У бухгалтерському обліку до інформації пред'являються певні вимоги.

Корисність інформації означає можливість використовувати інформацію для прийняття обґрунтованих економічних рішень.

Доречність інформації – це її здатність впливати на економічні рішення користувача для оцінки отриманих результатів і прогнозування майбутніх подій. Інформація доречна, якщо вона є своєчасною, істотною, представляє цінність для складання прогнозів.

Своєчасність інформації означає, що інформація без затримки включена в фінансову звітність і така звітність надається вчасно.

Достовірність інформації виражається у відсутності помилок і в правдивому відображенні господарської діяльності.

Нейтральність інформації – це неупереджене відображення економічних операцій по відношенню до різних груп користувачів.

Інформація повинна бути зрозуміла різним користувачам, мати однозначність і чіткість.

Порівнянність інформації – це можливість порівняння економічної інформації в часі: порівнянність досягається стабільністю застосування методів обліку.

Періодичність інформації означає можливість порівняння економічної інформації в часі.

До принципів обліку інформації відносять:

1. Принцип подвійного запису передбачає використання подвійного запису при складанні звіту і формуванні звітності.

2. Принцип автономності передбачає відокремленість підприємства від інших господарюючих суб'єктів і дає можливість коректно враховувати результати діяльності конкретного підприємства.

3. Принцип періодичності визначає регулярність складання звітності відповідно до вимог законодавства.

4. Принцип безперервної діяльності полягає в припущенні, що підприємство буде вести свою діяльність в майбутньому (відсутні наміри припинення діяльності).

5. Принцип грошової оцінки передбачає відображення інформації у фінансовій звітності в грошовому вимірі.

В міжнародних стандартах використовуються наступні оцінки:

- первісна вартість майна (сума грошових коштів, які витрачені на придбання майна);

- вартість заміщення або поточна вартість (сума грошових коштів, яка повинна бути оплачена в даний момент для придбання або заміщення даного активу);

- ринкова вартість або вартість реалізації (сума грошових коштів, яка може бути отримана реально при реалізації даного активу);

 - чиста вартість реалізації (сума грошових коштів, яка може бути отримана від реалізації даного активу за винятком витрат на реалізацію);

- приведена вартість (поточна вартість грошових коштів).

6. Принцип відповідності передбачає відображення тільки тих витрат, які призвели до доходів даного періоду.

Правила відображення витрат:

- якщо витрати призводять до поточних доходів, то вони відображаються як витрати поточного періоду;

- якщо витрати призводять до майбутніх вигод, то вони відображаються як витрати майбутніх періодів;

- якщо витрати не призводять до вигод, то вони відображаються, як збитки поточного періоду.

1.4. Моделі бухгалтерського обліку

У країнах зі схожими соціально-економічними умовами системи обліку мають загальні риси. У зв'язку з цим виділяють кілька моделей бухгалтерського обліку: британо-американську, континентальну, південноамериканську, ісламську, інтернаціональну.

Британо-американська модель.

Фінансова звітність за цією моделлю розглядається як основне джерело інформації для інвесторів і кредиторів.

Основні принципи розроблені в США і Великобританії. Значний вплив на формування БАС зробила Голландія (БАГС).

В компаніях, які ведуть звіти по БАС, дані управлінського обліку відрізняються від аналітичного.

Головний принцип БАС – принцип достовірності. Фінансова звітність побудована так, щоб інвестори і кредитори могли отримати максимум інформації для прийняття управлінського і економічного рішення.

Модель поширена в США, Канаді, Великобританії, колишніх колоніях Великобританії (Австралії, Нової Зеландії, країни Південної Африці і т.п.).

Континентальна модель бухгалтерського обліку об'єднує Німеччину, Францію, Італію, Бельгію, Швейцарію і т.п.

Основна риса моделі – значний вплив законодавства на регулювання обліку. Тісний зв'язок обліку та оподаткування, орієнтація на державні потреби, слабкий розвиток бухгалтерських організацій.

У країнах, де застосовується континентальна модель бухгалтерського обліку, високий ступінь втручання держави в облікову практику організацій. Воно бере участь в розробці норм обліку і впровадженні їх в практику, формулює принципи, за якими визначаються правила складання звітності, обов'язкові для всіх господарюючих суб'єктів. Вся облікова процедура консервативна і регламентується державою. Бухгалтерський облік відчуває сильний вплив податкового законодавства. Вплив ринків цінних паперів на систему обліку не є істотним.

Південно-американська система обліку об'єднує Чилі, Аргентину, Бразилію, Перу і деякі країни Південної Африки, для яких характерні високі темпи інфляції. Облік орієнтований на інтереси держави і державних органів.

Інтернаціональна модель обліку обумовлена ​​необхідністю узгодженого обліку в рамках міжнародних валютних ринків. Необхідність розвитку інтернаціональної моделі випливає з потреби в міжнародній узгодженості обліку, перш за все в інтересах іноземних учасників міжнародних валютних ринків.

Загальне поняття національної системи бухгалтерського обліку випливає з визначення облікової системи і конкретизується рядом критеріїв:

- історичне місце облікового системи;

- методи обліку та оцінки виробничих запасів (вартість придбання, реалізаційна і середньозважена вартість, планова собівартість, методи ЛІФО, ФІФО і т.п.);

- методи нарахування амортизації, які використовуються і відображення амортизації в обліку;

- форми звітності і показники, їх регламентація;

- зовнішні форми контролю діяльності фірм.

Кількість класифікацій залежить від того, яку ознаку покладено в основу класифікаційного групування.

Також окремо виділяють наступні національні бухгалтерські системи:

- країн Східної Європи;

- країн Європейського співтовариства;

- французьку;

- Організації Об'єднаних націй.

Останнім часом також зустрічається виділення такої системи обліку, як ісламська, яка набула широкого поширення в країнах Близького Сходу. Суть моделі – знаходження обліку під значним впливом релігійних ідей. Ісламська модель має наступні особливості:

- забороняється отримувати дивіденди як прибуток;

-при оцінці активів і зобов'язань компанії переважно використовуються ринкові ціни.