

Дварджи А.Ф.

УДК 658.1

**ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

**Актуальность проблемы.** Финансовая отчетность является по существу «лицом» предприятия. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Бюджетные учреждения – учреждения, находящиеся на финансировании государства и отвечающие за функционирование социальной сферы, играют немаловажную роль в Украине, так как наука, культура, образование и здравоохранение неразрывно связаны с уровнем развития государства и являются показателями его благосостояния.

Одной из основных задач бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях является обеспечение пользователей достоверной и своевременной информацией об активах бюджетной организации и источниках их формирования, состоянии финансовой и хозяйственной деятельности и финансовые результаты этой деятельности.

Кроме функции источника информации финансовая отчетность выполняет контрольную функцию, которая заключается в наблюдении, как внешних, так и внутренних органов управления за правильностью отражения финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Внутренними пользователями являются непосредственно бухгалтера предприятия, управленческий персонал и другие лица, которые используют отчетность в своей работе. Внешними пользователями выступают субъекты, которые используют публикуемую информацию для получения сведений о предприятии.

**Цель** – изучить основные требования к составлению финансовой отчетности бюджетного учреждения.

**Изложение основного материала.** Финансовая отчетность – это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью представления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в установленной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений [1, с.26].

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности утвержден Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», от 16.07.99 г. Согласно разделу 2 ст.6 п.4 данного Закона Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности об исполнении бюджетов и хозрасчетных операций бюджетных учреждений устанавливается Государственным казначейством Украины в соответствии с законодательством. Общие требования к финансовой отчетности регламентированы в П(С)БУ №1 «Общие требования к финансовой отчетности» [2–3].

Целью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в бюджетных учреждениях – является предоставление пользователям полной, достоверной и независимой информации о финансовом состоянии, результаты деятельности и движении денежных средств бюджетной организации.

Одной из основных задач бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях является обеспечение пользователей достоверной и своевременной информацией об активах бюджетной организации и источниках их формирования, состоянии финансовой и хозяйственной деятельности и финансовые результаты этой деятельности.

В Украине ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в бюджете основано на следующих принципах:

- **законности** – информация, отраженная в финансовой отчетности должна быть составлена в соответствии законодательной (нормативно-правовой) базой Украины;
- **достоверности** – информация, изложенная в отчетности должна соответствовать информации отраженной в первичных документах, мемориальных ордерах и журнале «Книга-Главная»
- **автономности** предприятия, по которому каждое предприятие рассматривается как юридическое лицо, обособленное от собственников. Поэтому личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчетности предприятия;
- **непрерывности деятельности**, который предусматривает оценку активов и обязательств предприятия, исходя из предположения, что его деятельность будет продолжаться в дальнейшем;
- **периодичности**, который предполагает распределение деятельности предприятия на определенные периоды времени в целях составления финансовой отчетности;
- **исторической (фактической) себестоимости**, который определяет приоритет оценки активов, исходя из затрат на их производство и приобретение;
- **начисления и соответствия доходов и расходов**, по которому для определения финансового результата отчетного периода следует сопоставить доходы отчетного периода с расходами,

осуществленными для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в учете и отчетности в момент их возникновения, независимо от времени поступления и уплаты денег;

- **полного освещения**, согласно которому финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях операций и событий, которая может повлиять на решения, принимаемые на ее основе;

- **последовательности**, который предусматривает постоянное (из года в год) применение предприятием избранной учетной политики. Изменение учетной политики должно быть обосновано и раскрыто в финансовой отчетности;

- **осмотрительности**, согласно которому методы оценки, применяемые в бухгалтерском учете, должны предотвращать занижение оценки активов и доходов предприятия;

- **превалирования сущности над формой**, по которому операции должны учитываться в соответствии с их сутью, а не только исходя из юридической формы;

- **единого денежного измерителя**, который предусматривает измерение и обобщение всех операций предприятия в его финансовой отчетности в единой денежной единице.

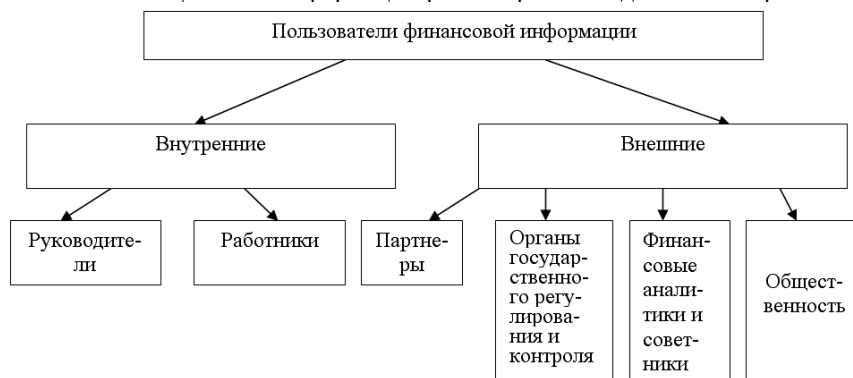
Для того, чтобы финансовая отчетность была понятной пользователям, она должна содержать данные о:

- учреждении;
- дате отчетности и отчетном периоде;
- валюте отчетности и единице ее измерения;
- соответствующей информации относительно отчетного и предыдущего периода;
- учетной политики предприятия и ее изменениях;
- консолидации финансовых отчетов;
- прекращение (ликвидации) отдельных видов деятельности;
- ограничение относительно владения активами;
- выявленных ошибках прошлых лет и связанных с ними корректировках;
- переоценки статей финансовых отчетов;
- другой информации, раскрытие которых предусмотрено соответствующими положениями (стандартами).

Информация об учреждении, которая подлежит раскрытию в пояснительной записке, включает:

- наименование, организационно-правовую форму и места нахождения учреждения (страну, в которой зарегистрировано предприятие, адрес его офиса);
- краткое описание основной деятельности предприятия;
- наименование органа управления, в ведении которого находится учреждение;
- среднюю численность персонала предприятия в течение отчетного периода.

Каждый финансовый отчет должен содержать дату, по состоянию на которую приведены его показатели, или период, который он охватывает. Если период, за который составлен финансовый отчет, отличается от отчетного периода то причины и последствия этого должны быть раскрыты в пояснительной записке. Пользователи учетной информации условно делятся на внутренних и внешних [4, с.271]. Классификация пользователей учетной информации рассмотрена в виде схемы на рис. 1.1.



**Рис. 1.** Классификация пользователей учетной информации.

Внутренними пользователями учетной информации являются:

- руководство и работники бюджетной организации.

Внешними пользователями:

- партнеры организации по рынку (спонсоры, поставщики, заказчики, клиенты, банковские и небанковские кредитные учреждения);
- органы государственного регулирования и контроля (ГНАУ, КРУ, Государственное казначейство, органы государственной статистики, государственные целевые фонды);
- финансовые аналитики и советники;
- общественность (профсоюз, общественные организации).

Для того чтобы финансовая информация была полезной и действительной, как для внутренних, так для внешних пользователей, она должна быть понятной, полной, достоверной, объективной и своевременной.

Качественные характеристики финансовой отчетности определяются требованиями, предъявляемыми к ней.

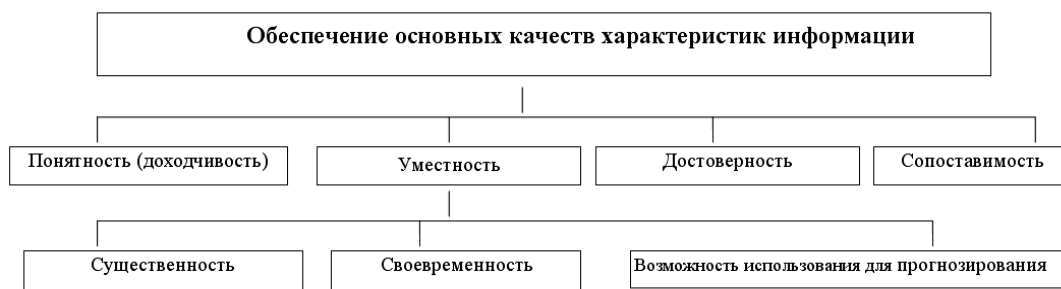


Рис. 2. Характеристика финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности необходимо учитывать следующие требования:

- рациональность и экономичность построения бухгалтерского учета. Рационально организованный и хорошо поставленный учет - основа правильного ведения хозяйства;
- простота, точность и полнота текущих и отчетных данных, предупреждение всякого рода попыток искажения действительности, устранение серьезных недостатков в организации бухгалтерского учета и усиления его роли в контроле за хозяйственной деятельностью;
- предоставление пользователям полной, правдивой информации о расходах, доходах, прибыли и убытках от деятельности предприятий за отчетный период;
- достоверность и действенность текущих и отчетных данных в соответствии с Положением (стандартом) 6 «Исправление ошибок и изменения в финансовых отчетах»;
- оперативность подготовки и своевременность представления;
- ясность и четкость учета.

Отчетность, предоставляемую учреждениями и организациями, содержащихся за счет средств бюджета, можно условно представить в виде следующей схемы рис. 3.

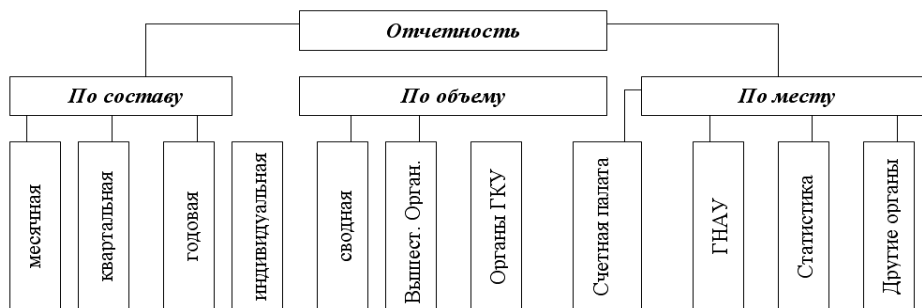


Рис. 3. Структура составления отчетности бюджетными учреждениями.

Как видно на рис. 3. отчетность делится на три основных компонента: по составу, по объему и по месту предоставления. По составу отчетность подразделяется на месячную, квартальную и годовую. В данной работе мы рассматриваем квартальную отчетность бюджетного учреждения.

Учреждения и организации, основная деятельность которых финансируется из бюджета и находящиеся на казначейском обслуживании, финансовую отчетность согласовывают с органами Государственного казначейства и представляют ее органам, к сфере управления которых они относятся.

Для обеспечения соответствия этим требованиям существует четкая организация взаимодействия между бухгалтерами за исполнением их обязательств.

Основа бухгалтерского учета в бюджетном учреждении – нормативно-правовые акты, подчинение которым является фундаментом функционирования бюджетной организации.

Финансовая отчетность должна отражать полное и достоверное состояние бюджетного учреждения об имущественном, финансовом положении, исполнении смет доходов и расходов бюджетных ассигнований и внебюджетных средств.

Финансовая отчетность должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы.

Достоверность данных бухгалтерского учета и, соответственно, бухгалтерской финансовой отчетности в немалой степени зависит:

- от качественного проведения годовой инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
- своевременного списания использованных материалов на основании правильно оформленных оправдательных документов;
- правильного отражения до конца отчетного периода выявленных при инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущественно-материальных ценностей и данными бухгалтерского учета;
- правильного списания сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности с истекшими сроками исковой давности;

- начисления износа основных средств;
- сверки оборотов и остатков по аналитическим счетам с оборотами и остатками по счетам синтетического учета;
- завершения (по возможности) расчетов с подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами.

Перед началом составления отчетности об исполнении сметы доходов и расходов и баланса бюджетные учреждения и организации должны провести работу по списанию заключительных оборотов доходов и расходов бюджетного учреждения, в соответствии с письмом ГКУ от 22.12.2000 № 07-04/1219-9396.

Построение социально-ответственного демократического общества невозможно без интеграции финансовых потоков страны. Этот процесс требует получения полной и достоверной информации не только для участников бюджетного процесса, но и для широкого круга внешних пользователей. В связи с этим, очень важным стало утверждение Кабинетом Министров Украины Стратегии Модернизации системы бухгалтерского учета в государственном секторе на 2007-2015 годы от 16.01.2007 г. № 34.

Задачи Стратегии состоят в усовершенствовании методологии и переходе на единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности, а также в создании унифицированного организационного и информационного обеспечения бухгалтерского учета. Основные критерии реализации Стратегии следующие: переход на метод начислений и пересмотр объектов учета; создание единого плана счетов бухгалтерского учета в государственном секторе; реформирование организационной системы учета в государственном секторе; создание института государственных бухгалтеров; формирование системы отчетности в государственном секторе; разработка национальных стандартов учета и отчетности в государственном секторе.

**Выводы.** Следует отметить, что модернизация системы бухгалтерского учета будет способствовать прозрачности управления государственными финансами; усовершенствованию системы стратегического бюджетного планирования на средне- и долгосрочный периоды; внедрению в бюджетный процесс программно-целевого метода планирования; усилению контроля за процессом выполнения бюджетов; внедрению национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности на основе общепринятых международных стандартов; повышению статуса и роли учетно-экономического персонала.

#### **Источники и литература:**

1. Ткаченко І. Т. Звітність бюджетних організацій / І. Т.Ткаченко. – К. : КНЕУ, 2000. – 216 с.
2. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.nibu.factor.ua/info/Zak\\_basa/Z996/](http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/)
3. ПСБУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu1/>
4. Матвеева В. Бюджетні організації: бухгалтерський облік та оподаткування / В. Матвеева. – 3-є вид., перероб. і доп. – Х. : Фактор, 2002. – 664 с.

**Дородько Н.А.**

**УДК 657(075.8)**

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ**

**Постановка проблемы.** На сегодняшний день страхование является одной из наиболее развивающихся отраслей экономики. Страхование создает предпосылки для нейтрализации и смягчения последствий непредвиденных случаев на основе определения размеров риска и передачи его от страхователя к страховщику. Бухгалтерский учет страховых компаний имеет определенные особенности, которые обусловлены природой страховых услуг и национальным законодательством. Для деятельности страховых компаний характерны специфические бухгалтерские счета, финансовые и хозяйственные операции. Учитывая это, важное практическое значение приобретают теоретические, методические и организационные аспекты учета деятельности страховых компаний.

**Анализ литературы.** Проблемами методологии и организации учета финансовых результатов занимаются, в частности, такие отечественные экономисты, как М.Т. Белуха, Ф.Ф. Бугинец, А.Г. Загородний, В.С. Рудницкий, В.В. Сопко, С.В. Свирко, В.С. Лень, М.И. Кутер, Б.В. Усач, В.Г. Швец, М.С. Пушкар, В.О. Шевчук и др.

Важная роль в теоретических разработках проблем методики и организации учета в страховых компаниях, в общем, и учета финансовых результатов в частности, принадлежит Ф.Ф. Бугинцю, В.П. Завгородному, В.В. Сопко, М.С. Пушкар, В.Г. Швец, С.В. Свирко, А.А. Гаманковой, Т.О.Гарматый. Они изучали их исходя из практических потребностей ведения учета в страховании согласно действующему законодательству.

**Целью статьи** является раскрытие особенностей бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности страховых компаний.

**Изложение основного материала.** Конечная цель страховой деятельности, как и любой другой хозяйственной организации, получение финансового результата.