

*Стуколова И. Р.
студентка 2 курса магистратуры направления подготовки
«Экономика» программа «Учет и финансы организаций» ФГБОУ ВО
«Челябинский государственный университет»,*

*Научный руководитель:
Пестунов М. А.
доктор экономических наук, профессор*

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация.** В данной статье автором рассматриваются теоретические аспекты финансового учета коммерческой организации. Раскрывается понятие финансового учета, его цель и задачи. На основе изучения законодательства РФ рассматриваются функции, принципы, содержание и этапы финансового учета.*

***Ключевые слова:** финансовый учет, цель финансового учета, задачи финансового учета, функции финансового учета, принципы финансового учета.*

*Stukolova I. R.
2nd year student of the Master's degree in Economics program
«Accounting and Finance of organizations» Chelyabinsk State University,*

*Research Supervisor:
Pestunov M. A.
Doctor of Economics, Professor*

THEORY OF FINANCIAL ACCOUNTING COMMERCIAL ORGANIZATION

Annotation. In this article, the author discusses the theoretical aspects of financial accounting of a commercial organization. The concept of financial accounting, its purpose and objectives are revealed. Based on the study of the legislation of the Russian Federation, the functions, principles, content and stages of financial accounting are considered.

Keywords: financial accounting, purpose of financial accounting, tasks of financial accounting, functions of financial accounting, principles of financial accounting.

Как элемент системы управления коммерческой организацией, финансовый учет представляет собой документально обоснованный, непрерывный во времени и сплошной по охвату процесс регистрации фактов хозяйственной жизни. Для этих целей он применяет специфические, присущие только ему инструменты: бухгалтерские счета и двойную запись, баланс и отчетность, документацию и инвентаризацию, оценку и калькуляцию.

По мнению авторского коллектива Л.И. Куликова, Е.Ю. Ветошкина, Ф.Н. Ахмедзянова, А.В. Ивановской, А.Р. Губайдуллина финансовый учет представляет собой подсистему сбора, регистрации, систематизации и обобщения учетной информации, обеспечивающей бухгалтерское оформление объектов учета и процессов, в которых они участвуют, и обобщение информации о них в бухгалтерской отчетности, предназначеннной для внешних и внутренних пользователей информации в целях принятия ими управленческих решений [3].

Целью финансового учета является формирование информации о деятельности организации в целом: доходах и расходах, состоянии денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, платежах в бюджет и внебюджетные фонды, о финансовых вложениях, финансовых результатах и т.п.

На основании обозначенной цели, можно выделить следующие задачи финансового учета:

- 1) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности коммерческой организации;
- 2) выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости коммерческой организации;
- 3) формирование полной, достоверной информации о деятельности коммерческой организации, необходимой пользователям;
- 4) обеспечение пользователей информацией для контроля за соблюдением законодательства, целесообразностью хозяйственных операций, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами.

Таким образом, финансовый учет предназначен для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, ориентированной в основном на внешних пользователей: акционеров и других собственников имущества, инвесторов, кредиторов, органов государственной статистики и т.д. На основании этой информации производится оценка финансового положения, финансовых результатов деятельности коммерческой организации и изменений в ее финансовом положении.

Финансовый учет обязателен для коммерческой организации. Организация финансового учета осуществляется на основании положений Федерального закона «О бухгалтерском учете» [1] с использованием единого плана счетов бухгалтерского учета и системы двойной записи. Порядок ведения финансового учета регламентируется нормативными правовыми документами, утверждаемыми Министерством финансов РФ.

Финансовый учет охватывает все хозяйственные операции, осуществляемые в коммерческой организации, путем сплошного, непрерывного и документального учета этих хозяйственных операций.

Финансовый учет, выполняет ряд функций в системе управления коммерческой организацией. Однако исследования автора работы показали, что данная проблема не нашла надлежащего развития и решения как в работах зарубежных, так и в трудах отечественных ученых экономистов, занимающихся исследованиями проблем финансового учета. Поэтому автор работы предлагает исходить из содержания решаемых задач финансовым учетом и выделяет следующие функции, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Функции финансового учета

Функция	Содержание
Информационная	Формирование и предоставление заинтересованным пользователям информации об имущественном и финансовом состоянии организации, о показателях ее текущей деятельности и финансовых результатах. Большинство тактических и стратегических управленческих решений разрабатываются и принимаются именно на основе учетной информации, формируемой в результате ее сбора, регистрации и систематизации, анализа и оценки, которая должна соответствовать требованиям достоверности, объективности, своевременности и оперативности.
Контрольная	Призвана обеспечивать соблюдение принципов экономической целесообразности происходящих в организации хозяйственных процессов и операций, их соответствия правовым нормам и правилам целесообразности. Необходимым условием обеспечения эффективности выполнения контрольной функции служит достоверность бухгалтерской информации, полученной в процессе предварительного (до совершения фактов хозяйственной жизни), текущего (в период осуществления фактов хозяйственной жизни) и последующего (после совершения фактов хозяйственной жизни) контроля.
Функция «обратной связи»	Заключается в возвращении в систему бухгалтерского финансового учета информации о фактах хозяйственной жизни с мест их совершения, которая подвергается проверке, обработке и передаче управляющей системе организации. Информация о выявленных недостатках, путем реализации функции обратной связи, передается управленческому персоналу и в производственные подразделения для принятия решений. Впоследствии управленческая информация возвращается бухгалтерской службе в виде решений, направленных на осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности и реализацию внутренних и внешних хозяйственных связей. Данная функция создает систему, обеспечивающую нужными данными все уровни управления.
Обеспечения сохранности имущества	Призвана обеспечивать не только сохранность имущества в прямом смысле этого слова, но в большей степени рациональное и эффективное использование, а также прирост имеющихся в организации на правах собственности, управления или использования ресурсов.

Аналитическая	Связана с необходимостью проведения текущего анализа и оценки эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, рациональности осуществления затрат, обоснованности применения цен и др.
---------------	--

По мнению автора работы, информационная функция является одной из главных функций финансового учета в системе управления. Финансовый учет фиксирует и накапливает всестороннюю синтетическую (обобщающую) и аналитическую (детализированную) информацию о состоянии и движении имущества и источниках его образования, хозяйственных процессах, о конечных результатах финансовой и производственно-хозяйственной деятельности коммерческой организации. Реализуется информационная функция посредством формирования отчетности для внешних и внутренних пользователей.

Основное содержание финансового учета заключается в следующем:

- 1) измерение и отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности ликвидных активов коммерческой организации (денежной наличности, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности, полученных векселей, депозитов в банковские и другие вклады);
- 2) определение авансированного (вложенного) собственного и заемного капитала и отражение его в отчетности;
- 3) определение конечного финансового результата деятельности коммерческой организации, реформация балансовой прибыли, учет реинвестирования прибыли, полученных и уплаченных дивидендов;
- 4) оценка движения денежных потоков за отчетный период;
- 5) разработка учетной политики коммерческой организации;
- 6) составление бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации;
- 7) оценка альтернатив финансовых вложений, контроль за рациональностью их осуществления, оценка финансового положения коммерческой организации и определение возможностей его улучшения.

Ведение финансового учета осуществляется на основе принципов и стандартов бухгалтерского учета. Принципы финансового учета представляют собой основные концепции, служащие базисом для отражения в учете и отчетности операций, осуществляемых коммерческой организацией, ее доходов, расходов и финансовых результатов. Применение принципов бухгалтерского учета позволяет составлять финансовую отчетность и обеспечить достоверность и качество информации для оценки финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. Стандарты бухгалтерского учета представляют собой нормативный документ, который определяет правила и процедуры ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Благодаря им учет строится по единым правилам.

Принципы финансового учета подразделяются на принципы-допущения и принципы-требования, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Основные принципы финансового учета

Принципы	
Допущения	Требования
Допущение имущественной обособленности коммерческой организации: имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой коммерческой организации и других организаций	Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты)
Допущение непрерывности деятельности коммерческой организации: коммерческая организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке	Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности (требование своевременности)
Допущение последовательности применения учетной политики: выбранная коммерческой организацией учетная политика применяется последовательно – от одного отчетного года к другому, в рамках одной организации, а также группой взаимосвязанных организаций	Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности)
Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой)
	Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца

(принцип начисления): факты хозяйственной деятельности коммерческой организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами	(требование непротиворечивости)
	рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности)

Таким образом, на основании вышесказанного можно сделать вывод, что финансовый учет представляет собой совокупность правил и процедур, которые обеспечивают подготовку и предоставление информации о финансовом состоянии и результатах деятельности коммерческой организации в соответствии с требованиями законодательства и стандартами бухгалтерского учета. Данные финансового учета являются основой финансовой отчетности, не являются коммерческой тайной и предназначены для внутренних и внешних пользователей.

Е.В. Лупикова [5] выделяет следующие основные этапы финансового учета, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Основные этапы финансового учета

Этапы	Содержание
Сбор и регистрация информации	Осуществляются путем документирования хозяйственных операций, производимых в организациях. Первичные документы обеспечивают бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности организаций.
Обобщение информации	Этап обобщения информации, содержащейся в первичных учетных документах, заключается в ее накоплении и систематизации в регистрах бухгалтерского учета с помощью бухгалтерских счетов и двойной записи. Информация о хозяйственных операциях, произведенных организацией за определенный период времени, из регистров бухгалтерского учета переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты. Состав и содержание учетных регистров определяется применяемой в организации формой бухгалтерского учета. В настоящее время большинство организаций используют автоматизированную форму учета с использованием компьютерной техники и готовых пакетов прикладных программ

Коммерческие организации могут разрабатывать самостоятельно формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Эти формы утверждаются для целей представления информации о своей деятельности филиалами, представительствами и иными подразделениями

коммерческой организации (включая выделенных на отдельный баланс), независимо от их места нахождения. Они должны содержать все основные показатели для последующего формирования достоверного и полного представления о финансовом положении коммерческой организации в целом, финансовых результатах ее деятельности и движении денежных средств. Содержание форм внутренней бухгалтерской отчетности определяется особенностями деятельности организации: масштабом ее деятельности, организационной структурой управления, технологическими особенностями производственного процесса и т.д.

На основе рассмотрения трудов известных экономистов, автор работы пришел к выводу, что управлеченческими аспектами финансового учета являются предоставление актуальной, достоверной информации об экономической системе и формирование контрольной информации об изменении состояния экономической системы в процессе управления. Основное отличие финансового учета состоит в необходимости определения его роли в управлении коммерческой организацией и заключается в возможности внешних пользователей по данным опубликованной отчетности принять управлеченческие решения.

Бухгалтерский финансовый учет предоставляет учетную информацию о результатах деятельности коммерческой организации ее внешним пользователям: акционерам, партнерам, кредиторам, налоговым и статистическим органам, банкам, осуществляющим финансирование, и т.д. С этих позиций данные финансового учета не представляют коммерческой тайны. Ведение финансового учета осуществляется в обязательном порядке и в строго регламентированной форме в соответствии с требованиями законодательства. Для финансового учета характерно соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, применение денежных единиц измерения, периодичность и объективность.

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете. Федеральный закон № 402-ФЗ: [принят Государственной Думой 22 нояб. 2011 г.: одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г]. – Москва: Проспект; Санкт-Петербург: Кодекс, 2022.
2. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие / М.А. Вахрушина. – Москва: Омега-Л, 2020. – 570 с.
3. Куликова, Л.И. Финансовый учет и отчетность: конспект лекций / Л.И. Куликова, Е.Ю Ветошкина, Ф.Н. Ахмедзянова, А.В. Ивановская, А.Р. Губайдуллина. – Казань: К(П)ФУ, 2018. – 154 с.
4. Курочкина, И.П. Бухгалтерский финансовый учет: теория и практика : учебно-методическое пособие / И.П. Курочкина, Н.Ю. Быстрова; Яросл. гос. ун-т им. П.Г. Демидова. – Ярославль: ЯрГУ, 2019. – 132 с.
5. Лупикова, Е.В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие для вузов / Е.В. Лупикова. – Москва: Юрайт, 2018. – 245 с. – URL: <https://biblio-online.ru/book/F9B6FA70-377F-42DE-B17A-A8FC0CAC4177> (дата обращения 26.05.2022).
6. Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: учебное пособие / М.Я. Погорелов. – Москва: Инфра-М, 2020.