**Лекция 5. Пользователи бухгалтерской информации**

Пользователями бухгалтерской отчетности могут быть следующие лица:

Внутренними пользователями бухгалтерской информации являются учредители (собственники), руководители организации, отдельные структурные подразделения, специалисты.

Внешними пользователями бухгалтерской информации являются налоговые органы, территориальные органы государственной статистики, инвесторы, заимодавцы, поставщики, покупатели, общественность. Для государственных и муниципальных предприятий внешними пользователями являются органы, уполномоченные управлять государственным имуществом.

Бухгалтерской информацией пользуются, прежде всего, собственники (учредители) имущества организации, налоговые и финансовые органы, банки, аудиторские фирмы, консультанты. При защите интересов организации в конфликтных ситуациях к данным учета и отчетности обращаются юристы.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете и представляемая в бухгалтерской отчетности, должна быть, по всей сути и содержанию, полезна самому широкому кругу заинтересованных пользователей. Поэтому раскрытие информации в бухгалтерской отчетности зависит еще и от того, кто будет ее использовать.

Собственников, совладельцев и первых руководителей организации больше всего интересует прибыльность и ликвидность организации (соотношение платежных средств и обязательств). Для менеджеров наиболее важной является информация о сумме и норме прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости и рентабельности отдельных видов продукции и т.п.

Именно поэтому информация, раскрываемая в финансовой (бухгалтерской) отчетности, должна быть достаточно легкой для интерпретации.

Концепцией бухгалтерского учета определены семь групп заинтересованных пользователей бухгалтерской информации – это инвесторы и их представители, работники и представляющие их лица, заимодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти, общественность.

Инвесторы и их представители заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, на основе которой можно распоряжаться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденды.

Работники и их представители (профсоюзы и др.) заинтересованы в информации о способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест.

Заимодавцы заинтересованы в получении сведений, позволяющих определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты.

Поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы.

Покупатели и заказчики заинтересованы в информации о намерении организации продолжать свою деятельность.

Органы власти заинтересованы в информации, необходимой для осуществления возложенных на них функций по распределению ресурсов; регулированию хозяйственной деятельности; разработке и реализации общегосударственной политики; ведению статистического наблюдения.

Общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Информация, формирующаяся в бухгалтерском учете для внешних пользователей, удовлетворяет потребностям, которые являются общими для всех пользователей.

В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации, полезной руководству организации для принятия управленческих решений. Основной особенностью управленческого учета является использование его данных в системе управления. Под управлением понимается "наиболее рациональное управление предприятием". Основа управленческого учета – учет затрат, реализации (выпуска) и результата по сегментам деятельности. Сегмент деятельности – это экономическая и информационная единица, в рамках которой регулярно соизмеряются возможности и фактическая их реализация по доходам, расходам и результатам.

Управленческий учет дает возможность решать многочисленные проблемы, возникающие на рынке, в том числе на базе внутренней информации. Благодаря управленческому учету анализируются данные, необходимые для принятия тактических и стратегических управленческих решений в деятельности организации, к которым относятся:

* появление новых тенденций внешней и внутренней политики организации;
* изменение структуры организации;
* реализация среднесрочных и долгосрочных программ развития.

Руководство организации заинтересовано в информации, представляемой внешним пользователям, и в разнообразной дополнительной информации, необходимой для планирования, анализа и контроля. Информация для внешних пользователей формируется в том числе на основе информации для внутренних пользователей, относящейся к финансовому положению организации, финансовым результатам ее деятельности, изменениям в ее финансовом положении. Такая информация должна быть понятна, уместна, надежна и сопоставима.

К сожалению, в нашей стране среди руководителей организаций и бухгалтеров сложилось мнение, что бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в первую очередь для налоговых органов. Действительно, налоговые органы и федеральное казначейство, в отличие от других сторонних внешних пользователей бухгалтерской информации, имеют право пользоваться не только отчетной, но и всей другой учетной информацией, необходимой для проверки правильности уплаты налогов.

Однако международный опыт свидетельствует, что наиболее важной группой пользователей бухгалтерской информации являются инвесторы, поскольку именно они поставляют капитал для организации, и, следовательно, информация, удовлетворяющая их потребностям, также будет в большой степени удовлетворять потребностям других пользователей финансовой отчетности.

В соответствии с Законом об акционерных обществах годовая бухгалтерская отчетность утверждается на общем собрании акционеров, которое проводится ежегодно не ранее двух месяцев и не позднее шести месяцев с момента окончания финансового года. Конкретные сроки проведения общего собрания устанавливаются уставом акционерного общества. Таким образом, годовой баланс должен быть утвержден на общем собрании акционеров.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете российских организаций, удовлетворяет общим для всех пользователей потребностям, так как в силу значительных различий в интересах бухгалтерский учет не может удовлетворить их в полном объеме.

Учитывая интересы всех заинтересованных пользователей, в основе формирования бухгалтерской информации должно лежать профессиональное суждение бухгалтера в области формирования финансовой информации.

Учетный процесс сегодня – это уже не формальное применение инструкций и механическое отражение хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета (как это было раньше), а, прежде всего, самосознание и мышление людей этой почетной профессии, основанное на профессиональном отношении к оценке правил бухгалтерского учета, раскрытию информации в бухгалтерской отчетности и их влиянию на систему управления организации, величину получаемых финансовых результатов и иных экономических выгод, уточнение принимаемых управленческих решений, включая связанные с налогообложением, основанное также на профессиональном умении анализировать и прогнозировать бизнес.

Бухгалтерский учет должен вестись всеми организациями, находящимися на территории Российской Федерации, а также филиалами и представительствами иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Согласно нормам гражданского законодательства юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету доходов и расходов.

Юридические лица делятся на два вида:

1. Коммерческие организации, которыми являются:
	* хозяйственные товарищества (в форме полных товариществ, товариществ на вере (коммандитных);
	* хозяйственные общества (открытые акционерные общества, закрытые акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью);
	* производственные кооперативы;
	* государственные и муниципальные унитарные предприятия;
2. Некоммерческие организации.

Основанием для указанного деления служит цель осуществляемой организацией деятельности.

Коммерческими организациями признают организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Некоммерческие организации – это организации, не преследующие цель извлечение прибыли в качестве основной своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения благотворительных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и других нематериальных потребностей граждан и организаций, разрешения споров, конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

Некоммерческим организациям предоставляется право заниматься предпринимательской деятельностью, но только при одновременном наличии двух условий: эта деятельность должна, во–первых, служить достижению целей, ради которых они созданы, и, во–вторых, по своему характеру соответствовать этим целям.