**Mövzu 2.** **Maliyyə uçotunun fundamental əsasları.**

**1. Maliyyə məlumatı istifadəçiləri və maraqlı tərəflərin ehtiyacları.**

**2. Mühasibat uçotunun prinsipləri və maliyyə məlumatının keyfiyyət göstəriciləri.**

**3. Kommersiya müəssisələrinin növləri.**

**1.Maliyyə məlumatı istifadəçiləri və maraqlı tərəflərin ehtiyacları.**

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinin **son mərhələsini** müəssisələrin hər ilin sonunda hazırladıqları **maliyyə hesabatları** təşkil edir. Bu hesabatlar, demək olar ki, müəssisənin fəaliyyəti ilə maraqlanan şəxsləri və qurumları (maraqlı tərəfləri) lazımi məlumat ilə təmin edir. **“Maraqlı tərəflər”** müəssisədə marağı olan hər bir kəs ola bilər (məsələn, səhmdarlar/müəssisə sahibləri, potensial investorlar, işçilər, müştərilər və başqaları). Onlar müəssisə ilə bağlı iqtisadi qərarlar vermək üçün maliyyə hesabatlarında təqdim olunan məlumatlardan istifadə edirlər. Məsələn, əgər B Şirkəti 400.000$ məbləğində kredit götürmək üçün T Banka müraciət edərsə, ilk növbədə bank B Şirkətinin həm **kreditin əsas məbləğini,** həm də **faizini ödəmək iqtidarında olduğuna** inanmalıdır. B Şirkətinin **likvidliyi** barədə məlumat əldə etmək üçün T Bank onun maliyyə hesabatlarını təhlil etməlidir. Əgər T Bank eyni zamanda B Şirkətinin səhmlərinə investisiya qoymağı planlaşdırırsa, bu halda T Bank müəssisənin maliyyə hesabatlarını bir daha nəzərdən keçirməlidir. Lakin bu dəfə o, B Şirkətinin **gəlirli biznesə malik olub-olmadığını,** iqtisadi inkişafa və **investisiya dəyərini artırmağa nə dərəcədə meylli** olduğunu araşdırmalıdır.

Müəssisənin maliyyə hesabatlarını təhlil və istifadə edən bir çox maraqlı tərəfləri ola bilər. Onların əsas kateqoriyaları və onların məlumat ehtiyacları aşağıdakı kimi sıralanmışdır:

**1.Müəssisə sahibləri/səhmdarları və potensial investorlar :** Müəssisənin maliyyə hesabatlarının əsas istifadəçiləri onun sahibkarları/səhmdarlarıdır. Sahibkarlar/səhmdarlar müəssisəni **ilkin kapitalla** təmin etməklə müəssisənin əməliyyatlara başlamasına kömək edir. Onlar sadəcə **investisiyaların təhlükəsiz olmasını** yox, həm də onun **artmasını təmin etmək** üçün müəssisə haqqında mümkün olduqca daha dolğun və dəqiq məlumat əldə etmək istəyirlər. Bir qayda olaraq, müəssisənin maliyyə hesabatlarındakı məlumatları səhmdarları qane edərsə, digər istifadəçi qrupların da rahatlığını təmin edir.

**Sahibkarlar və səhmdarların** maliyyə hesabatlarında **görmək istədikləri məlumat** növləri aşağıdakılardır:

**Ø** **onların qoyduğu kapitaldan necə istifadə edilir;**

**Ø müəssisənin sahib olduğu aktivlərin həcmi və növləri;**

**Ø müəssisənin götürdüyü borcların məbləği;**

**Ø müəssisənin həyata keçirdiyi əməliyyatların gəlirlilik səviyyəsi;**

**Ø əvvəlki dövrlərlə müqayisədə maliyyə vəziyyəti və nəticələrinin inkişafı (və yaxud zəifləməsi).**

Potensial investorlar da eyni zamanda, yuxarıda qeyd olunan məlumatlarla maraqlanır, çünki onların da müəssisənin yeni sahibləri/səhmdarları ola bilmə ehtimalı vardır. Bundan əlavə, onlar maliyyə hesabatlarından istifadə edərkən, həmin müəssisənin **davamlı investisiya üçün düzgün seçim** olub-olmadığını dəyərləndirirlər (məs., müəssisə vaxt keçdikcə genişlənməyə meyllidirmi və səhmdar investisiyalarının dəyərini artırırmı).

**2. Rəhbərlik :** Rəhbərlik müəssisənin maliyyə hesabatlarından **öz qərarlarının/fəaliyyətlərinin** bir növ **“icra mənbəyi”** kimi istifadə edir. Belə ki, hesabatlar bu qərarların və fəaliyyətlərin müəssisə üçün nə dərəcədə gəlirli (və ya zərərli) olduğunu əks etdirir. FF təyyarə istehsalı ilə məşğul olan bir müəssisədir. Qurulduğu gündən etibarən, müəssisə mülki aviasiya bazarı üçün məhsul istehsal etmiş, lakin illər keçdikcə satışlar və ona uyğun olaraq mənfəət, bir qayda olaraq, aşağı düşməyə başlamışdır. Cari maliyyə ilinin başlanğıcından etibarən FF Şirkətininin rəhbərliyi müəyyən strateji qərarlar qəbul edir və qırıcı təyyarələr istehsal etməklə hərbi aviasiya bazarına daxil olur. Bu halda müəssisənin ilin sonuna olan maliyyə hesabatları, rəhbərliyin bu qərarının ötən ilə nisbətən səmərəli olub-olmadığını müəyyən etməyə kömək edəcək.

**2.Maliyyə vəsaiti ilə təmin edən qurumlar** (məs., banklar və digər maliyyə institutları). Banklar və digər maliyyə institutları kimi kreditorlar müəssisəni fəaliyyətini davam etdirmək və ya öz biznesini genişləndirmək üçün maliyyə vəsaitləri ilə təmin edir. Nəticə etibarilə, onlar müəssisənin bu borcları ödəmə qabiliyyətini təyin etməli olur. Belə ki, onlar müəssisənin **satış həcmi, gəlir, maliyyə axını və keçmiş maliyyə əməliyyatlarını** təyin etmək üçün maliyyə hesabatlarından istifadə edirlər. Bu qurumlar, müəssisələrin maliyyə hesabatlarından aşağıdakı məlumatları əldə etmək istəyir:

Ø Müəssisənin **gəlirliliyi.**

Ø Gələcək illərdə müəssisə **fəaliyyətini davam etdirə biləcək, yoxsa dayandıracaq?**

Ø Müəssisənin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilən **pul vəsaiti onun borc öhdəliklərini ödəməyə kifayət edirmi?**

Ø Müəssisənin **girov qoya biləcəyi aktivlərinin dəyəri** nə qədərdir?

DD Şirkəti öz istehsal fabrikini genişləndirmək üçün bu yaxınlarda bankdan 1 000 000 dollar borc götürmüş bir müəssisədir. Bu borcu ödəmək üçün şirkət hər il 150.000$ məbləğində ödəniş etməlidir. Bunun üçün şirkət 2 000 000 dollar dəyərində olan ofis avadanlıqlarını girov kimi banka təqdim etmişdir. Bank bu krediti verməmişdən əvvəl, əlbəttə, DD Şirkətinin likvidlik vəziyyətinin ətraflı şəkildə təhlilini həyata keçirmişdir. Bu təhlil zamanı DD Şirkətinin maliyyə hesabatlarından istifadə edilmişdir. Ø Müəssisə illik 150.000$ ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti əldə edirmi və Ø Girovun (ofis avadanlığının) dəyəri hələ də 2 milyon $ olaraq qalırmı?

**4. Ticarət əlaqələri olan tərəfdaşlar** : Müəssisə ilə ticarət əlaqələri olan **tərəfdaşlar dedikdə,** müəssisənin **təchizatçıları və müştəriləri** başa düşülür. Onlar müəssisənin onlardan sifariş etdiyi əmtəə və xidmətlərin dəyərini ödəmək qabiliyyətini aşkar etmək məqsədilə müəssisənin maliyyə vəziyyətini və nəticələrini təhlil etmək üçün maliyyə hesabatlarından istifadə edirlər. Müştərilər, adətən əməkdaş olduqları müəssisələrin maliyyə hesabatları ilə daha az maraqlanırlar. Bu ona görədir ki, onların müəssisə ilə əlaqələri, adətən əmtəə/xidmətlərin satışı baş verdikdə tamamlanır. Lakin müəssisə ilə davamlı əlaqədə olan müştərilər, onun maliyyə hesabatları ilə ona görə maraqlanırlar ki, gələcək illərdə müəssisənin fəaliyyətini davam etdirib-etdirməyəcəyini müəyyən edə bilsinlər.

**5. İşçilər** : Müəssisənin işçiləri həmin müəssisənin maliyyə vəziyyəti və nəticələri ilə yaxından maraqlanır, çünki müəssisənin maliyyə vəziyyəti bu işçilərin **əmək haqqlarının yeganə mənbəyidir.** Bundan əlavə, zəif fəaliyyət göstərən və ya zəif maliyyə nəticələrinə malik bir müəssisə, adətən iş həyatında irəliləmək, karyera və s. kimi imkanlar təklif etmək iqtidarında olmur. İşçilər müəssisənin perspektivini maliyyə hesabatlarından görə bilərlər.

**6. Dövlət orqanları:**  Dövlət, milli iqtisadi statistikanı, məsələn, ölkənin ÜDM-ni (Ümumi Daxili Məhsul) hesablayarkən müəssisələrin maliyyə hesabatlarından bir mənbə kimi istifadə edir. Bu, dövlətə müxtəlif iqtisadi qərarların qəbulunda köməklik göstərir.

**7. Maliyyə analitikləri, birja brokerləri və maliyyə müxbirləri** : Bu qrup istifadəçilər, müəssisələrin maliyyə vəziyyəti və nəticələri haqqında təsəvvür əldə etmək üçün onların maliyyə hesabatlarını təhlil edirlər. Onlar bu hesabatlardan, həmçinin müəssisənin gələcək maliyyə vəziyyəti və nəticələrini proqnozlaşdırmaq üçün də istifadə edirlər. Bu proqnozlardan asılı olaraq, onlar **öz müştərilərinə** (potensial investorlara) hər hansı bir müəssisəyə **investisiya etmək barədə məsləhət** verə bilərlər.

**8. Vergi orqanları:**  Vergi orqanları maliyyə hesabatlarından verginin məbləğini təyin etmək üçün istifadə edir. Belə ki, mənfəət və zərər haqqında hesabatda göstərilən mənfəət, vergiyə cəlb olunan mənfəəti hesablamaq üçün başlanğıc nöqtədir. **Gəlir və satınalma göstəricilərindən** isə **əlavə dəyər vergisi (ƏDV)** öhdəliyini hesablamaq üçün istifadə olunur.

**2. Mühasibat uçotunun prinsipləri və maliyyə məlumatının keyfiyyət göstəriciləri.**

Digər elm sahələri kimi mühasibat uçotu da bir sıra qayda və prinsiplərə əsaslanır. Mühasibat uçotuna məxsus bu qayda və prinsiplər bütövlükdə mühasibatlıq üçün bünövrə rolunu oynayır.

Mühasibat uçotunun **konsepsiyaları -** mühasibatlıqda çox ehtiyac duyulan **fundamental fikir və fərziyyələrdən** ibarətdir. Bu fikir və fərziyyələr maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında əməl edilməli olan **fundamental qayda və təlimatları** özündə birləşdirir. Əgər bunlara əməl edilməyibsə, həmin maliyyə hesabatında müvafiq şəkildə açıqlama vermək lazımdır.

**Keyfiyyət göstəriciləri** dedikdə, maliyyə hesabatlarının **malik olmalı olduğu atributlar** nəzərdə tutulur. Bütün göstəricilər arasında balansı qorumaq lazımdır. Bu göstəricilər sayəsində maliyyə hesabatları daha dəqiq və istifadəçilər tərəfindən qəbul edilən olur. Mühasibat uçotunun konsepsiyaları və keyfiyyət göstəriciləri maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təqdimatı üzrə Mühasibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Şurası (MUBSŞ) tərəfindən dərc edilən **“Konseptual Əsaslar”da** öz əksini tapmışdır. Aşağıda mühasibat uçotunun konsepsiyaları, keyfiyyət göstəriciləri və maliyyə hesabatları üçün digər tələbləri əks etdirən diaqram təsvir edilmişdir. Mühasibat uçotunun konsepsiyalarına və keyfiyyət göstəricilərinə əməl edildikdə, maliyyə hesabatlarında təqdim olunan məlumat daha faydalı və asan başa düşülən olur. İndi isə mühasibat uçotunun konsepsiyaları və keyfiyyət göstəriciləri ilə daha yaxından tanış olaq:

**1)Mühasibat uçotunun konsepsiyaları :**

1)) Fəaliyyətin davamlılığı konsepsiyası

2)) Hesablama metodu konsepsiyası

3)) Kommersiya müəssisəsi konsepsiyası.

1. **Fəaliyyətin davamlılığı (fasiləsizliyi) konsepsiyası :**

Mənası: Fəaliyyətin davamlılığı konsepsiyası aşağıdakıların təmin olunmasını tələb edir:

1. Müəssisə öz fəaliyyətini ən azı növbəti 12 ay ərzində davam etdirəcək;
2. Əməliyyatların (fəaliyyətin) dayandırılmasına nə ehtiyac, nə də bununla bağlı müəssisənin istəyi var;
3. Əməliyyatların (fəaliyyətin) bir hissəsinin ixtisar edilməsinə nə ehtiyac, nə də bununla bağlı müəssisənin istəyi var.

Nümunə:

Camal “moda dizaynı” biznesi ilə məşğuldur. O, biznes fəaliyyətini 60.000$ dəyərində olan kiçik bir sexdə həyata keçirir. Camal, eyni zamanda banka 10.000$ məbləğində pul vəsaiti borcludur. Camal üçün Parisə getmək və baş dizayner kimi işləmək şansı yaranıb. Bu səbəbdən, o, biznesini dayandırmalıdır. Sexi almaq istəyən müştərilərdən biri Camala 35.000$ məbləğində pul təklif edir. Bank isə borcun tam şəkildə bağlanması üçün 9.500$ məbləğində pul vəsaiti ödənilməsinə razılıq verir. Maliyyə hesabatlarında sexin dəyəri və banka olan borcun məbləği hansı dəyərdə göstərilməlidir? Cavab:

Ø Fəaliyyətin davamlılığı konsepsiyasını Camalın biznesinə aid etmək olmaz.

Ø Camal sexi satmalı (onun həqiqi dəyərindən asılı olmayaraq) və öz öhdəliklərini ödəməlidir.

Ø Əgər müəssisə fəaliyyətin davamlılığı konsepsiyasına cavab verməzsə, bu zaman **aktivlər satış dəyəri,** **öhdəliklər isə ödəmə dəyəri üzrə qiymətləndirilməlidir.**

Ø **Satış dəyəri** məcburi satış zamanı aktivə təklif olunan dəyərə bərabərdir. Camal sexini 35.000$-a satmaq məcburiyyətində olduğundan, satış üzrə dəyər 35.000$ təşkil edəcək.

Ø **Ödəmə dəyəri** öhdəliyin dərhal ödənilməsi üçün müəyyən edilən dəyərdir. Camal dərhal 9.500$ verməklə öz öhdəliyini bağlaya bilir, beləliklə, onun öhdəliyinin ödəmə dəyəri 9.500$ məbləğində göstərilməlidir.

Normal şərtlər daxilində, güman edilir ki, maliyyə hesabatları hazırlanarkən, fəaliyyətin davamlılığı konsepsiyasına əməl edilir. Lakin əgər bu konsepsiyaya əməl olunmursa:

Ø Əgər fəaliyyəti davamlı olmayan bir müəssisənin maliyyə hesabatı hazırlanırsa, bu fakt həmin hesabatda açıqlama şəklində göstərilməlidir.

Ø Maliyyə hesabatlarının hansı əsasa uyğun hazırlandığı göstərilməlidir.

Ø Müəssisənin nə üçün fəaliyyətini davam etdirə bilməyəcəyi ilə bağlı səbəblər açıqlanmalıdır.

1. **Mühasibat uçotunun hesablama metodu**

Mənası: Maliyyə hesabatları mühasibat uçotunun hesablama metodu əsasında hazırlanmalıdır. Hesablama metoduna görə aktiv, öhdəlik, gəlir və xərclər öz təriflərinə uyğun olaraq, **tanınmalı olduqları tarixdə** maliyyə hesabatlarında qeyd edilməlidir. **Bir əməliyyatın tanınması üçün onunla bağlı pul vəsaitinin ödənilməsi faktı heç də əsas şərt deyildir.** Aşağıda göstərilmiş nümunələrdə, hesablama metodunun konsepsiyası daha ətrafhlı şəkildə izah olunmuşdur.

Nümunə: A Şirkəti 5 dekabr 20X6-cı il tarixində əmtəə almasına baxmayaraq, ödənişi 8 fevral 20X7-ci il tarixində edir. Bu halda, A Şirkəti 5 dekabr 20X6-cı il tarixində əmtəələri təhvil alır, ödənişi isə sonra həyata keçirir. Beləliklə, maliyyə hesabatlarında satınalma əməliyyatı 5 dekabr 20X6-cı il tarixində qeyd edilməlidir.

Nümunə: A Şirkəti ödənişi 9 noyabr 200x6-cı il tarixində edir, lakin əmtəələri 5 dekabr 20X6-cı il tarixində alır. Ödəniş vaxtından əvvəl (avans formasında) edildiyinə baxmayaraq, A Şirkəti əmtəələri həmin tarixdə, yəni 5 dekabr tarixində təhvil alır. Beləliklə, əməliyyat 5 dekabr 20X6-cı il tarixində qeyd edilməlidir.

Hesablama metoduna görə mənfəət haqqında müfəssəl hesabatın və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın bütün elementləri aşağıdakı meyarlara uyğun gəldikdə tanınır:

**Aktiv – Müəssisə tərəfindən nəzarəet edilirmi?**

**Öhdəlik – Müəssisənin borcudurmu?**

**Gəlir – Mənfəətdə artıma səbəb olurmu?**

**Xərc – Gəlir əldə edtməkçün çəkilmiş xərcdirmi?**

Əgər bu sualların cavabı **“Bəli”dirsə** onda bu maddələri **maliyyə hesabatında qeyd etmək lazımdır.**

Əgər cavab **“Xeyr”dirsə** bu maddələri **maliyyə hesabatında qeyd etmək olmaz.**

1. **Kommersiya müəssisəsi konsepsiyası**

Kommersiya müəssisəsi konsepsiyasına görə, mühasibatlıq baxımından müəssisədə **idarəçilik sahibkarlıqdan fərqli olmalıdır.** Belə ki:

**a)** **Sahibkarla müəssisə arasında olan əməliyyatlar qeydə alınmalıdır.** Məsələn, sahibkar müəssisənin kapitalını artırarsa və ya kapitalın bir hissəsini geri götürərsə, bu əməliyyatlar müəssisənin maliyyə hesabatlarında göstərilməlidir.

**b)** **Sahibkarın müəssisədən alacağı məbləğ müəssisənin sahibkara öhdəliyi kimi qeyd olunmalıdır** (məsələn, sahibkarların müəssisəyə investisiya etdiyi kapital).

**c)** **Sahibkarların şəxsi aktiv və öhdəlikləri, həmçinin şəxsi gəlir və xərcləri müəssisənin maliyyə hesabatlarında göstərilməməlidir** – maliyyə vəziyyətini əks etdirən hesabat yalnız müəssisəyə məxsus aktiv və öhdəlikləri göstərməlidir; analoji olaraq, MGHH (mənfəət və zərər haqqında hesabat) yalnız müəssisənin gəlir və xərclərini əks etdirməlidir.

**ç) Müəssisənin bank hesabı ilə həyata keçirilən şəxsi ödəmələr və ya mədaxillər sahibkarların hesabında qeyd olunmalıdır.**

**d) Qeyri-məhdud məsuliyyət formasında fəaliyyət göstərməyən müəssisələr üçün kommersiya müəssisəsi konsepsiyası əhəmiyyət kəsb etməyə bilər.** Belə ki, bu cür müəssisələrlə bağlı müflisləşmə haqqında qanunlar, adətən müəssisə ilə sahibkarları bir-birindən fərqləndirmir. Müflisləşmə zamanı müəssisənin və sahibkarın şəxsi öhdəliklərinin ödənilməsində müəssisənin aktivləri və şəxsi aktivlər bir araya gətirilir. **Kommersiya müəssisəsi konsepsiyası, fərdi sahibkarlıq və ortaqlıq da daxil olmaqla, bütün biznes formaları üçün qəbul olunandır.**

**Maliyyə hesabatının keyfiyyət göstəriciləri:**

* Ədalətli təqdimat
* Əhəmiyyətlilik
* Münasiblik
* Etibarlılıq
* Düzgün təqdimat
* Mahiyyətin formadan üstünlüyü
* Neytrallıq
* Ehtiyatlılıq (konservatizm)
* Tamlıq
* Müqayisəlilik
* Ardıcıllıq
* Anlaşıqlılıq

**1. Ədalətli təqdimat :**

a) Ədalətli təqdimatın mənası:

(i) Maliyyə hesabatları çox dəqiqliklə hazırlanmalıdır, yəni burada **heç bir riyazi səhv olmamalıdır.**

(ii) Maliyyə hesabatları hazırlanarkən, MUBSŞ tərəfindən **tələb olunan bütün mühasibatlıq standartları tətbiq edilməlidir** (sadəcə, bir neçəsi yox, hamısı).

(iii) **Bütün qanuni tələblər yerinə yetirilməlidir.** Məsələn, Birləşmiş Krallıqda fəaliyyət göstərən müəssisələr öz maliyyə hesabatlarını BK-nin Şirkətlər Haqqında Qanunu tərəfindən tələb edilən formaya uyğun olaraq hazırlamalıdır. Əgər müəssisə bu formaya əməl etmirsə, onun maliyyə hesabatının təqdimatı ədalətli sayılmayacaq.

(iv) **Təhrifə yol vermək olmaz.** Məsələn, real mənfəət əvəzinə, daha çox mənfəətin göstərilməsi düzgün deyil.

Nümunə:

Z Şirkəti 20X6-cı ildə verilmiş bəzi səhv qərarlara görə müəyyən məbləğdə zərərə məruz qalır. Bu zərəri gizlətmək üçün menecerlər saxta satış hesab-fakturaları buraxırlar. Bu saxtakarlıq faktiki zərəri mənfəət kimi göstərməyə imkan verir. Beləliklə, şirkətin zəif nəticələrini gizlətmək üçün menecerlər maliyyə hesabatlarında təhriflərə yol verirlər ki, bu da ədalətli təqdimata nail olunmasının qarşısını alır.

b) Ədalətli təqdimata nail olmağın yolları:

(i) Hesabatların Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması;

(ii) Bütün keyfiyyət göstəricilərinin tətbiq edilməsi;

1. Maliyyə hesabatlarının audit edilməsi.
2. **Əhəmiyyətlilik**

Əhəmiyyətlilik “mühüm olma” anlayışı ilə eynilik təşkil edir. **Əhəmiyyətli maddələr dedikdə,** maliyyə **hesabatlarının istifadəçilərinin bilməli olduqları mühüm maddələr** başa düşülür. Maliyyə hesabatları bütün mühüm maddələri xüsusi olaraq əks etdirməlidir. Əhəmiyyətlilik prinsipi, əsasən hesablanmasında daha çox vaxt sərf edilən, **mühasibatçılıqda daha böyük dəyərə malik olan,** **hesabatlarda göstərilməsi zəruri və faydalı sayılan maddələrlə** bağlıdır. Əhəmiyyətlilik prinsipinə görə, maliyyə vəziyyətinin tam əks etdirilməsi və mühasibat dövründə mənfəət və zərərin hesablanması üçün əhəmiyyət kəsb edən bütün maddələr maliyyə hesabatlarında əks olunmalıdır. G Şirkəti böyük bir fabrikə sahibdir. 20X8-cı il üçün şirkətin ümumi debitor borcları 950.000$ təşkil edir. Şirkət ofis ləvazimatları almaq üçün təchizatçılardan birinə 100$ dəyərində avans verir. Lakin ləvazimatlar gəlib çatmadan təchizatçının biznesi dayandırılır. Aydındır ki, şirkət verdiyi avansı itirmiş olur. Bu halda həmin 100$ şirkət üçün əhəmiyyətli məbləğ hesab edilmir. Beləliklə, G Şirkətinin öz debitor borclarına düzəliş etməsinə ehtiyacı yoxdur, çünki bunsuz da maliyyə hesabatları ədalətli sayılacaq.

1. **Münasiblik**

Münasiblik əsasən verilmiş mühasibat məlumatının faydalılığına istinad edir. Münasiblik konsepsiyası bütün münasib məlumatın maliyyə hesabatında əks olunmasını tələb edir. İnt Telekom Şirkəti 20X7-ci ildə 50.000$ ödəməklə torpaq sahəsi alır. 20X8-cı ildə bu torpaq sahəsinin cari bazar dəyəri 120.000$ olur. Əgər şirkət bu məlumatı maliyyə hesabatlarında əks etdirsə, o zaman şirkətin maliyyə vəziyyətinin qiymətləndirilməsində maliyyə hesabatları daha faydalı hesab edilə bilər. Beləliklə, torpağın bazar dəyəri maliyyə hesabatında əks olunmaq üçün daha münasib məlumatdır. Hər halda, əgər İnt Telekom maliyyə hesabatlarında torpaq sahəsinin əvvəlki sahiblərinin adlarından ibarət bir siyahını açıqlamış olsaydı, bu məlumat şirkətin maliyyə vəziyyətini müəyyən etmək üçün faydasız sayılardı. Bu baxımdan, həmin məlumat münasib olmazdı.

1. **Etibarlılıq**

Bu prinsipə görə maliyyə hesabatlarında etibarlı məlumat əks olunmalıdır. Məlumat o zaman etibarlı sayılır ki, bu məlumat **əhəmiyyətli səhvlərdən və təhriflərdən uzaq olsun.** Münasib olan, lakin etibarlı sayılmayan məlumat maliyyə hesabatında göstərilməməlidir.

1. **Düzgün təqdimat**

Düzgün təqdimat konsepsiyasının mahiyyəti ondan ibarətdir ki, maliyyə hesabatlarında əməliyyatlar düzgün şəkildə təqdim olunmalıdır.Maliyyə vəziyyətini göstərən hesabatda bütün aktivlər və öhdəliklər əks olunur. Buna görə hesabatdan istifadə edən şəxs həmin hesabatda bütün aktivlərin və öhdəliklərin göstərildiyini güman edir. Başqa sözlə desək, əgər şirkətin 7 nəqliyyat vasitəsi olmağına baxmayaraq, maliyyə vəziyyətini əks etdirən hesabatda yalnız 6 nəqliyyat vasitəsi göstərilibsə, o zaman bu düzgün təqdimat hesab edilə bilməz.

1. **Mahiyyətin forma üzərində üstünlüyü**

Mahiyyətin forma üzərində üstünlüyü maliyyə əməliyyatlarını və onların hesabatlarda əks olunmasını qiymətləndirərkən mühüm rol oynayır. Maliyyə hesabatlarında əsas məsələ əməliyyatları düzgün təhlil edərək, həmin əməliyyatların real maliyyə təsirini əks etdirməkdir. Hər hansı bir əməliyyatın ədalətli təqdimatı o zaman mümkün olur ki, bu əməliyyat onun **hüquqi forması əsasında deyil,** **mahiyyəti və iqtisadi reallığı** əsasında təqdim olunsun. G Şirkəti direktorlara xidmət göstərən xüsusi bir işçi heyətinə malikdir. Şirkət, bu heyətin işçilərinə birbaşa olaraq 1.000$ pul ödəyir. Bu işçilər G Şirkətinin öz işçiləri olmaqlarına baxmayaraq, əslində onlar direktorlara xidmət göstərmək məqsədilə çalışırlar. Bu işçi heyətinə ödənilən məbləğ şirkətin xərcləri kimi deyil, direktorlara edilən ödəniş kimi qeyd olunmalıdır.

1. **Neytrallıq**

Neytrallıq da obyektivliyə əsaslanan bir konsepsiyadır. Bu konsepsiyaya görə maliyyə hesabatları neytral olmalıdır, **xətalardan, şəxsi rəylərdən və lazımsız reklam xarakterli məlumatlardan uzaq olmalıdır.** Neytrallıq düzgün təqdimatın əsas aspektidir, çünki yanlış maliyyə məlumatları düzgün təqdimata nail olmağa imkan vermir.

1. **Ehtiyatlılıq**

Ehtiyatlılıq konsepsiyasına görə mənfəət olduğundan çox göstərilməməlidir və gözlənilən bütün itkilər qeyd olunmalıdır. Bu, o deməkdir ki, **gözlənilən bütün itkilər nəzərə alınmalı və dərhal qeyd edilməlidir.** **Mənfəət isə reallaşdığı zamanda** uçota alınmalıdır (bunun nəğd pul vəsaiti şəklində olması heç də vacib deyil).

Gəlin təsəvvür edək ki, K Şirkəti keks istehsalı ilə məşğuldur. Şəhla adlı şəxs bir keks alır və onu yeyir. Nəticədə o, zəhərlənir və xəstəxanaya müraciət etməli olur. Bütün tibbi təhlil və testlər bu zəhərlənməyə K Şirkətinin istehsal etdiyi keksin səbəb olduğunu göstərir. Müalicə xərclərinin K Şirkəti tərəfindən ödənilməsi üçün Şəhla bu şirkəti məhkəməyə vermək qərarına gəlir. Hüquqşunaslar K Şirkətinin bu məhkəməni uduzacağını bildirirlər. Bu halda şirkət maliyyə hesabatlarına ayrıca bir hüquqi xərc daxil etməlidir. Bu xərc şirkətin məhkəməni uduzduğu təqdirdə ödəyəcəyi kompensasiyanı əks etdirir. Beləliklə, Şəhlanın zəhərlənməsinə görə qanunla ödənilməsi ehtimal olunan məbləği hesabatlarda göstərmək ehtiyatlılıq konsepsiyasına əsaslanır.

1. **Tamlıq**

Tamlıq konsepsiyasına görə heç bir əhəmiyyətli məlumat maliyyə hesabatlarından kənarda qalmamalıdır. Çünki tam şəkildə təqdim olunmayan maliyyə hesabatı istifadəçiləri yanılda bilər.

ABCD Şirkəti mənfəət haqqında müfəssəl hesabatda müəyyən itki (şirkətdən oğurluq olmuşdur) göstərmişdir. Lakin bu zərərin səbəbini hesabata əlavə olunan qeydlərdə açıqlamamışdır. Bu tam dolğun məlumat deyil. ABCD Şirkəti itkinin səbəbini hesabatlara əlavə olunan qeyd şəklində göstərməlidir.

1. **Müqayisəlilik**

Müqayisəlilik konsepsiyasına görə maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri bu hesabatlara əsaslanaraq, eyni sektorda çalışan bənzər müəssisələrin fəaliyyətlərini və eləcə də müxtəlif dövrlər üçün eyni bir müəssisənin fəaliyyətini müqayisə edə bilməlidirlər. Müəssisə özü də öz hesabatlarını müxtəlif dövrlər üzrə müqayisə edə bilməlidir. Maliyyə hesabatlarının müqayisəliliyi aşağıdakı iki yolla təmin olunmalıdır:

**1**. **Üfüqi müqayisəlilik**: bir müəssisənin maliyyə fəaliyyətini digər bir müəssisənin maliyyə fəaliyyəti ilə müqayisə etmək

**2**.**Şaquli müqayisəlilik**: bir müəssisənin maliyyə fəaliyyətini onun əvvəlki dövrdəki fəaliyyəti ilə müqayisə etmək Müqayisəli maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tamlıq konsepsiyasına əməl edilməlidir.

1. **Ardıcıllıq:**

Ardıcıllıq o deməkdir ki, müxtəlif dövrlər üçün hazırlanan maliyyə hesabatları eyni prinsiplərə əməl etməklə, eyni qayda ilə tərtib edilməlidir. “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” adlı 1 saylı MUBS

Bu anlayışa görə bir dəfə qəbul olunmuş qaydalar (uçot siyasəti) davamlı olaraq digər dövrlərdə də tətbiq olunmalıdır. Aktivlər üzrə amortizasiyanı göstərmək üçün İCC Şirkəti 20X5-ci ilə qədər azalan qalıq metodundan (AQM) istifadə edir. Lakin 20X6-cı ildə şirkət amortizasiyanı düz xətt metodu (DXM) ilə hesablamağa başlayır. Beləliklə, İCC Şirkəti ardıcıllıq prinsipini pozmuş olur.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında yeni metodlardan istifadə etmək olar, əgər:

1. Yeni metod daha məqsədəuyğundursa;

2. Yeni metod MUBSŞ tərəfindən dərc edilmiş standart və yaxud təlimat tərəfindən tələb olunursa.

3. Müəssisənin fəaliyyətində hər hansı dəyişiklik baş vermişsə və bu dəyişiklik nəticəsində yeni metod daha məqsədəuyğundursa.

1. **Anlaşıqlılıq**

Bu konsepsiyaya görə maliyyə hesabatları elə hazırlanmalıdır ki, onlar istifadəçilər üçün asan başa düşülən olsun. Qeyd etmək lazımdır ki, istifadəçilər özləri də mühasibat uçotu və biznes fəaliyyəti ilə bağlı müəyyən biliklərə malik olmalıdırlar. Maliyyə hesabatlarını tərtib edənlər hansısa əməliyyatın başa düşülməsinin çətin olacağını bəhanə edərək həmin əməliyyatla bağlı məlumatı maliyyə hesabatlarında qeyd etməkdən yayınmamalıdırlar.

**4.Kommersiya müəssisələrinin növləri.**

“Müəssisə” anlayışı beynəlxalq səviyyədə istifadə olunan ümumi anlayışdır və aşağıdakılardan ibarətir:

**1. Fərdi sahibkarlıq:** Adətən, belə müəssisənin yeganə sahibi olur və sahibkar müəssisəni özü idarə edir – məsələn, bərbərxana, qaynaqçı, mühasib, vəkil, təlimçi, məhəllə dükanı və s.

**Fərdi sahibkarlığın üstün tərəfləri:**

Ø **Mənfəət bölüşdürülmür:** Belə müəssisənin yalnız bir sahibi vardır. Bütün mənfəəti müəssisənin yeganə sahibi əldə edir.

Ø **Heç bir narazılıq və ya mübahisə halları baş vermir:** Heç bir fikir ayrılığından söhbət getmir, belə ki, bütün qərarlar bir şəxs tərəfindən qəbul edilir.

Ø **Az sayda rəsmi formallıqlar:** Fərdi sahibkar kimi fəaliyyət göstərməyə başlamaq üçün, adətən, çox az sayda rəsmi formallıqların yerinə yetirilməsi tələb olunur.

Ø **Sadə mühasibat uçotu proseduraları:** Xüsusi uçot qaydalarına əməl etmək tələb olunmur.

**Fərdi sahibkarlığın çatışmazlıqları:**

Ø Bütün kommersiya **riskləri bir şəxsin üzərindədir.**

Ø **Məsuliyyət və səlahiyyət bölgüsü olmur.**

Ø **Aşağı inkişaf dərəcəsi:** Fərdi sahibkarlıqlara cəlb edilmiş resurslar məhduddur və inkişaf səviyyəsi digər müəssisə növlərinə nisbətən zəifdir.

Ø **Qeyri-məhdud məsuliyyət:** İflas halında, müəssisənin borc öhdəliklərinin və ya digər borclarının ödənilməsi üçün sahibkarın şəxsi aktivləri istifadə edilə bilər. Məsələn, ticarət üzrə kreditor borclarının ödənilməsi üçün fərdi sahibkar öz evini, maşınını və ya şəxsi zinət əşyalarını satmalı ola bilər.

**2. Ortaqlıq:** İki və ya daha çox insan birgə fəaliyyət göstərərək mənfəəti öz aralarında bölüşdürürlər. Məsələn, mühasiblər, həkimlər, vəkillər kimi peşəkar şəxslər birgə fəaliyyət göstərə bilərlər.

**Ortaqlıq – “ümumi mənfəət məqsədi ilə birgə fəaliyyət göstərən insanlar arasında olan münasibətdir.”**

Nümunə: İlkin və Toğrul hər ikisi çörək bişirir. İlkin Toğrula, onunla birlikdə fəaliyyətə başlamaq təklifini irəli sürür. Ortaq fəaliyyət göstərməklə onlar, ehtiyat resursları cəmləşdirə, xərcləri və bütün riskləri bölüşdürə bilərlər. Ortaq fəaliyyət onlara aşağıdakı üstünlükləri verəcəkdir:

Ø İki müxtəlif çörək mağazası yerinə, onlar bir mağaza üçün icarə haqqı ödəyəcək.

Ø Toğrul keks bişirə, İlkin isə, öz növbəsində, müxtəlif çörək növləri hazırlaya bilər. Beləliklə, onlar daha çox gəlir əldə edə bilərlər.

Ø Onlar həmçinin, işçi qüvvəsini və müxtəlif avadanlıqları bölüşə bilərlər.

Ø Marketinq fəaliyyəti inkişaf edə bilər. Bu halda, onlar arasında bağlanılan sövdələşmə ortaqlıq, İlkin və Toğrul isə ortaqlar adlanırlar. Ortaqlar əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş nisbət əsasında mənfəəti bölüşdürməli, həmçinin meydana çıxan bütün riskləri birgə qarşılamalıdırlar. Məsələn, müəssisənin vəsaitləri hesabına ödənilə bilməyən borcları, onlar öz aralarında paylaşdıraraq ödəməlidir. Heç bir razılaşma bağlanmadığı təqdirdə isə ortaqlar arasında mənfəətin bölüşdürülməsi üzrə nisbətin bərabər olduğu güman edilir (yəni, 1:1 nisbətində).

Ortaqlığın digər növü **Məhdud Məsuliyyətli Ortaqlıqdır.** Məhdud Məsuliyyətli Ortaqlıqda ortaqlar məhdud məsuliyyət daşıyır. Buna baxmayaraq, ortaqlar müəssisənin hansı qanunvericilik əsasında fəaliyyət göstərməsindən asılı olaraq, **qeyri-məhdud məsuliyyət daşıya bilərlər.**

**Üstünlüklər :**

Ø **Kommersiya risklərinin bölüşdürülməsi:** Fərdi sahibkar bütün kommersiya risklərinə qarşı özü cavabdeh olduğu halda, ortaqlıqlarda kommersiya riskləri ortaqlar arasında bölüşdürülür.

Ø **Bacarıq və təcrübə:** Ortaqlardan yalnız kapital qoyuluşu deyil, həmçinin ümumi işə öz bacarıqlarını və təcrübələrini istifadə etmələri də tələb olunur.

Ø **Biznesin inkişafı:** Bütün öhdəliklər fərdi sahibkara nisbətən daha geniş bacarıqlara sahib olan ortaqlar arasında bölüşdürülə bilər.

Ø **Daha böyük həcmdə investisiya imkanları:** Müəssisəyə qoyulan investisiyalar, fərdi sahibkarlıqlara nisbətən daha böyük həcmdə olur. Bu, fəaliyyətin genişləndirilməsi üçün daha böyük imkanlar yaradır.

Ø **Daha az rəsmi formallıqlar:** Məhdud məsuliyyətli müəssisələrə nisbətən ortaqlıqlarda daha az rəsmi formallıqların yerinə yetirilməsi tələb olunur.

**Çatışmazlıqlar :**

Ø **Mənfəətin bölüşdürülməsi:** Müəssisə tərəfindən qazanılmış mənfəət ortaqlar arasında bölüşdürülür. Bəzi ortaqların digərlərinə nisbətən daha səylə çalışdıqlarını nəzərə alsaq, burada ədalətli nisbətin müəyyənləşdirilməsi müəyyən çətinliklər yarada bilər.

Ø **Müəyyən narazılıqların və ya mübahisələrin baş verməsi ehtimalı:** Müəssisənin fəaliyyəti ilə bağlı məsələlərin həll edilməsi zamanı, bütün ortaqlar arasında razılaşma əldə edilməsi tələb olunur. Lakin bəzən bu cür razılaşmanın əldə olunması mümkün olmur və nəticədə bəzi problemlər meydana çıxır.

Ø **Ortaqların qeyri-məhdud məsuliyyəti:** İflas halında müəssisənin borc öhdəliklərinin və ya digər borclarının ödənilməsi üçün, ortaqların şəxsi aktivlərindən istifadə oluna bilər.

**3. Məhdud Məsuliyyətli Müəssisələr:** Məhdud Məsuliyyətli Müəssisələr hər bir ölkənin müvafiq qanunvericiliyi ilə qeydiyyatdan keçmiş kommersiya müəssisələridir. Müəssisənin səhmləri investorlara satılır və buradan əldə olunmuş pul vəsaiti şirkətin fəaliyyətində istifadə olunur. Səhmləri alan investorlar şirkətin səhmdarı, başqa sözlə onun sahibi olurlar. Məhdud məsuliyyətli müəssisənin fərdi sahibkarlıq və ortaqlıqdan əsas fərqi ondadır ki, burada şirkətin səhmdarlarının (sahiblərinin) şirkətə görə cavabdehliyi və ya məsuliyyəti **yalnız səhmdarın investisiyasının məbləği** **ilə** məhdudlaşır.

Məhdud məsuliyyətli müəssisələrin aşağıdakı formaları olur:

**a) MMC (Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət)** – məhdud məsuliyyətli müəssisəyə xas xüsusiyyətlərlə yanaşı ortaqlığın da bəzi xüsusiyyətlərini özündə birləşdirir.

**b) Səhmdar Cəmiyyətlər** (Açıq və ya Qapalı tipli Səhmdar Cəmiyyətlər mövcuddur) – Açıq tipli səhmdar cəmiyyəltərin səhmləri fond birjalarında açıq şəkildə alınıb-satılır, bu şirkətlərin minlərlə səhmdarları ola bilər və onlar adətən, orta və yaxud böyük ölçüdə olur. Qapalı səhmdar cəmiyyətlərin səhmləri isə yalnız bütün səhmdarların icazəsi ilə kənar investora satıla bilər , adətən QSC-lərin az sayda səhmdarı olur.

**Üstünlüklər :**

Ø **Daha böyük həcmdə kapital:** Sahibkarların sayı ilə əlaqədar hər hansı bir maksimal say məhdudiyyəti mövcud olmadığı üçün, daha böyük həcmdə kapitalın cəlb edilməsi mümkündür. Bu, müəssisənin fəaliyyətinin daha da genişlənməsinə imkan yaradır.

Ø **Daha yaxşı idarəetmə:** Müəssisənin sahibləri şirkətin idaərəetməsində iştirak etmir və şirkəti idarə etmək üçün peşəkar menecer xidmətlərindən istifadə edilir. Məsələn, maliyyə işləri sertifikatlaşdırılmış mühasiblər kimi maliyyə sahəsində peşəkar olan kadrlar tərəfindən idarə oluna bilər.

Ø **Məhdud məsuliyyət:** Şirkətin hər bir üzvünün cavabdehliyi və ya məsuliyyəti, yalnız, onun aldığı səhmlərin nominal dəyəri ilə məhdudlaşır. **Səhmlərin nominal dəyəri dedikdə,** səhmlərin üzərində çap edilmiş məbləğ nəzərdə tutulur. Müəssisə iflasa uğradığı halda, şirkətin səhmdarları borcların ödənilməsi üçün öz şəxsi aktivlərini qurban verməli deyillər.

Ø **Səhmlərin ötürülməsi:** Səhmlər bir şəxsdən digər şəxsə asanlıqla ötürülə bilər. Bu, investorlara likvidlik imkanları verir.

**Çatışmazlıqlar:**

Ø **Daha çox rəsmi məhdudiyyət:** Müəssisə məhdud məsuliyyət üstünlüyündən faydalandığına görə, qanunvericiliyə əsasən, belə müəssisələrə bir çox məhdudiyyətlər tətbiq edilir. Məsələn, kompüter satışı ilə məşğul olan şirkət, **şirkətin memorandumunda (nizamnaməsində) qeyd olunmadığı təqdirdə** kompüterdən **başqa heç nə sata bilməz.**

Ø **İkili vergi:** Müəssisə tərəfindən qazanılan mənfəətə vergi tətbiq olunur. Lakin bəzi ölkələrdə müəssisə tərəfindən qazanılan və artıq müvafiq vergisi ödənilmiş mənfəətin səhmdarlar arasında dividend şəklində bölüşdürülməsinə də yenidən vergi qoyulur. Bu vergi səhmdarlar tərəfindən aldıqları dividendlər üzrə ödənilir.

Ø **Fırıldaqçılıq:** Gündəlik idarəetmə işlərinin sahibkarlar tərəfindən aparılmamasına görə, sahibkarlardan xəbərsiz müəssisədə müəyyən fırıldaqçılıq cəhdlərinin baş verməsi ehtimalı mümkündür.