## **HỆ THỐNG CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH TRONG KẾ TOÁN MỸ VÀ NHỮNG ĐIỂM CÒN BẤT CẬP CẦN HOÀN THIỆN**

## Giảng viên: Nguyễn Thị Kim Hương

## Báo cáo tài chính là hệ thống báo cáo bắt buộc tại mỗi quốc gia, kết thúc niên độ kế toán các doanh nghiệp phải lập báo cáo tài chính để nộp cho chính phủ theo một kỳ hạn quy định. Sau khi ghi chép các giao dịch phát sinh tại đơn vị, Cuối kỳ kế toán sẽ tổng hợp số liệu và lập các báo cáo cung cấp thông tin cho người sử dụng (chủ yếu là các đối tượng sử dụng thông tin ở bên ngoài đơn vị).

## Hệ thống báo cáo tài chính trong kế toán Mỹ bao gồm: Báo cáo kết quả kinh doanh, Báo cáo lợi nhuận, bảng cân đối kế toán, báo cáo lưu chuyển tiền tệ. Trình tự lập các báo cáo nảy lần lượt như sau:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Báo cáo kết quả kinh doanh | Là báo cáo tổng hợp doanh thu, chi phí cho 1 kỳ kế toán cụ thể như tháng hoặc là năm. |
| 2 | Báo cáo tình hình lợi nhuận | Là báo có về tình hình thây đổi lợi nhuận của của 1 kỳ kế toán cụ thể như tháng hoặc là năm. |
| 3 | Bảng cân đối kế toán | Là báo cáo liệt kê tình hình tài sản, nợ phải trả, vốn chủ sở hữu tại một ngày cụ thể nào đó, thường là ngày cuối cùng của tháng hoặc năm. |
| 4 | Báo cáo lưu chuyển tiền tệ | Là báo cáo tổng hợp về tình hình tiền thu vào và chi ra của một kỳ kế toán cụ thể như tháng hoặc là năm. |

## Mỗi báo cáo tài chính khi được lập phải ghi rõ tên công ty, tên báo cáo, ngày báo cáo hoặc kỳ báo cáo. Dữ liệu trình bày trên Báo cáo kết quả kinh doanh, Báo cáo lợi nhuận, báo cáo lưu chuyển tiền tệ là của một kỳ. Còn bảng cân đối kế toán là số liệu tại một thới điểm.

## 1. Báo cáo kết quả kinh doanh là báo cáo về tình hình doanh thu, chi phí của một kỳ dựa trên nguyên tắc phù hợp. Nguyên tắc này đòi hỏi sự phù hợp giữa doanh thu và chi phí tại đơn vị trong một kỳ. Phần thặng dư của doanh thu được gọi là lợi nhuận thuần. Phần dư ra giữa chi phí và doanh thu được gọi là lỗ thuần.

## 2. Báo cáo tình hình lợi nhuận là báo cáo về tình hình thay đổi lợi nhuận của một kỳ. Báo cáo này được trình bày sau báo cáo kết quả kinh doanh, bởi vì chỉ tiêu lãi hoặc lỗ trên báo cáo này được lấy từ báo cáo kết quả kinh doanh. Và như thế, báo cáo này sẽ được lập trước bảng cân đối kế toán, bởi vì số lợi nhuận chưa phân phối cuối kỳ được sử dụng để lập nên chỉ tiêu lợi nhuận trên bảng cân đối kế toán

## 3. Bảng cân đối kế toán: Đây là báo cáo cung cấp thông tin về tình hình tài sản và nguồn vốn của một đơn vị tại một thời điểm. Phần tài sản trên báo cáo này sẽ được sắp xếp theo trật tự: khả năng chuyển đổi thành tiền giảm dần. Tiền sẽ được trình bày trước nhất, theo đó là các khoản phải thu, văn phòng phẩm, hàng tồn kho chi phí trả trước, tài sản khác. Các tài sản dài hạn sẽ được trình bày ở phần tiếp theo như: Đất đai, nhà cửa vật kiến trúc, và máy móc thiết bị.

## 4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ là một báo cáo dòng tiền theo có 3 phần: (1) Hoạt động kinh doanh, (2) Hoạt động đầu tư, (3) Hoạt động tài chính. Mỗi một phần sẽ được trình bày như sau:

## Dòng tiền từ hoạt động kinh doanh: Ở phần này, báo cáo sẽ tổng hợp thông tin về dòng tiền thu vào và chi ra từ hoạt động kinh doanh chính của đơn vị. Dòng tiền thuần tạo ra từ hoạt động kinh doanh là chênh lệch giữa dòng tiền vào và ra của hoạt động này khác với là lợi nhuận trong kỳ. Sở dĩ có sự khác biệt này là do doanh thu và chi phí được ghi nhận không cùng thời điểm với tiền nhận được từ khách hàng và tiền chi ra do kế toán ghi sổ dự trên cơ sở dồn tích.

## Dòng tiền từ hoạt động đầu tư: ở phần này sẽ báo cáo về các dòng tiền liên quan đến các giao dịch mua và bán tài sản cố định.

## Dòng tiền từ hoạt động tài chính: Ở phần này sẽ báo cáo về các dòng tiền liên quan đến việc đầu tư của chủ sở hữu, vay tiền, phân chia lợi nhuận đầu tư.

## Mối quan hệ giữa các báo cáo tài chính trong kế toán Mỹ thể hiện như sau:

|  |  |
| --- | --- |
| **Báo cáo tài chính** | **Mối quan hệ** |
| Báo cáo kết quả kinh doanh và Báo cáo tình hình lợi nhuận | Chỉ tiêu lợi nhuận hay lỗ trên báo cáo này được sử dụng để ghi lên chỉ tiêu: lợi nhuận tăng (giảm) trong kỳ trên báo cáo tình hình phân phối lợi nhuận. |
| Báo cáo tình hình lợi nhuận và bảng cân đối kế toán  | Chỉ tiêu lợi nhuận giữ lại vào cuối kỳ trên báo cáo tình hình lợi nhuận sẽ được sử dụng để ghi lên chỉ tiêu lợi nhuận chưa phân phối trên bảng cân đối kế toán |
| Bảng cân đối kế toán và báo cáo lưu chuyển tiền tệ  | Chỉ tiêu tiền được trình bày trên bảng cân đối kế toán cũng là tiền cuối kỳ trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ  |

## Nhìn chung, hệ thống báo cáo tài chính trong kế toán Mỹ rất gọn và dễ trình bày, có mối quan hệ mật thiết với nhau. Tuy nhiên bản chất của các báo cáo tài chính là được trình bày từ số liệu sổ cái các tài khoản do vậy việc lấy các chỉ tiêu trên các báo cáo để lập lẫn nhau gây nên một sự liên hoàn. Nếu như có sự sai sót trong quá trình lập thì sẽ sai liên hoàn trên tất cả các báo cáo và do đó tính đối chiếu kiểm tra giữa số liệu trên sổ kế toán và báo cáo không còn được đảm bảo. Do đó để khắc phục nhược điểm này, thì các số liệu trên báo cáo này được lấy độc lập từ số liệu của các tài khoản trên sổ cái, sau đó, kiểm tra lại tính liên quan của các báo cáo có được đảm bảo hay không để phát hiện ra những sai sót trong quá trình ghi sổ và lập báo cáo.